

# Assicurazione a Vita intera



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

CARDIF VITA S.p.A.

Prodotto:

**BNL PRIVATE SELECTION**

**Contratto di Assicurazione sulla vita con partecipazione agli utili e Unit Linked (Ramo I e Ramo III)**

**06/02/2023 - il DIP aggiuntivo IBIP pubblicato è l'ultimo disponibile**

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

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

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

Il patrimonio netto della Compagnia, relativamente all'anno 2021 (ultimo bilancio approvato), ammonta a 982.484.044 Euro, di cui 195.209.975 Euro corrispondono al capitale sociale e 784.274.069 Euro corrispondono al totale delle riserve patrimoniali compreso il risultato di periodo. Al 31 Dicembre 2021 il requisito patrimoniale di solvibilità ammontava a 1.008.834.122 Euro, il requisito patrimoniale minimo a 453.975.355 Euro, i fondi propri ammissibili a copertura a 1.679.554.270 Euro ed il valore dell'indice di solvibilità dell'impresa (SCR), calcolato secondo Solvency II, risulta essere pari a 1,66. Per maggiori informazioni è possibile consultare la relazione sulla solvibilità e sulla condizione finanziaria dell'impresa (SFCR) sul sito della Compagnia [www.bnpparibascardif.com](http://www.bnpparibascardif.com).

**Al contratto si applica la legge italiana**



## Quali sono le prestazioni?

### Prestazione principale

Il Contratto prevede una Prestazione Assicurativa in caso di decesso dell'Assicurato, così composta:

- una componente rivalutabile collegata ai risultati di una Gestione separata
- una componente direttamente collegata al valore di attivi contenuti in Fondi interni detenuti dall'impresa di assicurazione ed al valore delle quote di OICR (unit-linked)
- una Prestazione aggiuntiva alle due precedenti (Bonus caso morte).

### Opzioni contrattuali

Trascorsi almeno 5 anni dalla Decorrenza del Contratto puoi chiedere di ricevere il valore di Riscatto totale del Contratto, come Rendita anziché come capitale.

Le tipologie di Rendita che puoi richiedere sono:

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

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

Inoltre puoi attivare le seguenti Opzioni in occasione della sottoscrizione della Proposta di Assicurazione oppure nel corso della Durata del Contratto scrivendo alla Compagnia, anche per il tramite del distributore del prodotto:

**Passo Passo:** ogni giorno 12 del mese, purché sia trascorso un mese dalla richiesta di attivazione e siano presenti investimenti per almeno il 50% nella Gestione separata CAPITALVITA e su Fondi diversi da BNP PARIBAS FUNDS Enhanced Bond 6M, la Compagnia esegue uno switch automatico gratuito di un importo (definito Passo), pari ad una percentuale scelta da te, disinvestendo la corrispondente parte del Valore del Contratto investita nel Fondo BNP PARIBAS FUNDS Enhanced Bond 6M (se presente) e nella Gestione separata CAPITALVITA ed investendo la stessa, proporzionalmente, negli altri Fondi in cui è investito il Contratto, fatta eccezione per i Fondi per i quali la Compagnia ha inibito nuovi investimenti.

Nel corso della Durata del Contratto puoi modificare la percentuale di switch e disattivare l'opzione Passo Passo. La modifica avrà effetto a partire dal mese successivo a quello della richiesta. Lo switch mensile del Passo verrà effettuato dalla Compagnia solo se, a seguito dell'esecuzione dello

stesso, le Parti di capitale residue investite nella Gestione separata CAPITALVITA rappresentino almeno il 50% del Valore del Contratto. In caso contrario lo switch automatico si interrompe e verrà ripristinato alla prima ricorrenza mensile in corrispondenza della quale la condizione risulterà nuovamente verificata.

L'Opzione Passo Passo non potrà essere attivata unitamente all'Opzione Reddito programmato.

**Reddito programmato:** consente di attivare un piano di Riscatti parziali programmati le cui caratteristiche sono scelte da te al momento della richiesta dell'attivazione. Dovrai indicare l'importo lordo di ciascun Riscatto parziale con un minimo pari a 100 euro (Rata) e la periodicità del Riscatto parziale scegliendo tra mensile, trimestrale, semestrale o annuale. Puoi disattivare l'Opzione o modificare, nel corso della Durata del Contratto, sia la Rata sia la periodicità. La Compagnia accetta l'attivazione/modifica dell'Opzione a condizione che la Rata prescelta sia tale che la somma dei Riscatti parziali programmati non esaurisca il Valore del Contratto prima che siano trascorsi cinque anni dall'attivazione/modifica.

L'Opzione Reddito programmato non potrà essere attivata unitamente all'Opzione Passo Passo.

**Beneficio Controllato** (semplice o condizionato all'età del Beneficiario): prevede che una parte della Prestazione assicurativa dovuta dalla Compagnia in caso di decesso dell'Assicurato venga erogata come Rendita temporanea mensile, da pagare al Beneficiario da te designato per un determinato numero di anni. L'opzione Beneficio Controllato può essere "semplice" o "condizionata". Quando attivi l'opzione Beneficio Controllato in forma semplice devi indicare la percentuale che dovrà essere pagata dalla Compagnia sotto forma di Rendita temporanea e il numero di anni di erogazione. La parte della Prestazione Assicurativa dovuta dalla Compagnia in caso di decesso dell'Assicurato che non viene pagata come Rendita temporanea verrà erogata sotto forma di capitale al momento del decesso. Quando attivi l'opzione Beneficio Controllato in forma condizionata, oltre alla percentuale ed al numero di anni di erogazione devi indicare anche un'età del Beneficiario alla data di decesso dell'Assicurato in funzione della quale la prestazione verrà erogata interamente in forma di capitale.

Nel corso della Durata del Contratto puoi modificare le scelte effettuate.

Puoi comunque effettuare dei trasferimenti (switch) tra le diverse Linee e se il contratto è collegato alla Linea Libera tra i diversi Supporti d'Investimento collegati al Contratto cioè tra la Gestione separata ed i Fondi scrivendo alla Compagnia, anche per il tramite del distributore del prodotto. Nel caso in cui il Contratto sia collegato alla Linea Libera, puoi effettuare uno switch tra i Supporti d'investimento indirizzando verso la Gestione separata una somma massima pari al 20% dell'importo trasferito. Nel caso in cui trasferisci il tuo investimento dalla Linea Guidata o dalla Linea Protetta alla Linea Libera tale percentuale è aumentata al 70%.

I regolamenti della Gestione separata CAPITALVITA e dei Fondi interni PS Equilibrato, PS Dinamico, PS Patrimoine, PS Fundselection, PS SRI Defensive, PS SRI Dynamic e PS Secular Trends così come la composizione delle Linee Guidate sono disponibili sul sito [www.bnpparibascardif.it](http://www.bnpparibascardif.it).

I regolamenti degli OICR collegati al Contratto e/o gli statuti delle SICAV sono disponibili ai seguenti indirizzi internet dei gestori:

ALGEBRIS - [www.algebris.com](http://www.algebris.com)

ALLIANCE BERNSTEIN - [www.alliancebernstein.com](http://www.alliancebernstein.com)

ALLIANZ - <https://it.allianzgi.com>

AMSELECT - [www.bnpparibas-am.it](http://www.bnpparibas-am.it)

AMUNDI - [www.amundi.com](http://www.amundi.com)

ANIMA - [www.animasgr.it](http://www.animasgr.it)

AXA IM - [www.axa-im.it](http://www.axa-im.it)

AXA WF - [www.axa-im.it](http://www.axa-im.it)

BLACK ROCK - [www.blackrock.com/it](http://www.blackrock.com/it)

BNP Paribas - [www.bnpparibas-am.com](http://www.bnpparibas-am.com)

BNP Paribas Flexi I - [www.bnpparibas-am.it](http://www.bnpparibas-am.it)

BNP Paribas Funds - [www.bnpparibas-am.it](http://www.bnpparibas-am.it)

BNP Paribas InstiCash - [www.bnpparibas-am.it](http://www.bnpparibas-am.it)

BNY Mellon - [www.bnymellonim.com](http://www.bnymellonim.com)

CANDRIAM - [www.candriam.com](http://www.candriam.com)

CARMIGNAC - [www.carmignac.it](http://www.carmignac.it)

COMGEST - [www.comgest.com/sites/it](http://www.comgest.com/sites/it)

CPR Invest - [www.cpr-am.com](http://www.cpr-am.com)

DNCA - [www.dnca-investments.com](http://www.dnca-investments.com)

DWS Invest - <https://dws.com>

ECHIQUIER - [www.lfde.com](http://www.lfde.com)

ELEVA - [www.elevacapital.com](http://www.elevacapital.com)

EXANE - [www.exane.com](http://www.exane.com)  
 FIDELITY - [www.fidelity-italia.it](http://www.fidelity-italia.it)  
 FRANKLIN - [www.franklintempleton.it](http://www.franklintempleton.it)  
 GOLDMAN Sachs - [www.gsam.com](http://www.gsam.com)  
 HARRIS Associates - [www.im-natixis.com](http://www.im-natixis.com)  
 INVESCO - [www.invesco.it](http://www.invesco.it)  
 JANUS HENDERSON - [www.janushenderson.com](http://www.janushenderson.com)  
 JPMorgan - [www.jpmmorganassetmanagement.it](http://www.jpmmorganassetmanagement.it)  
 LAZARD - [www.lazardfundmanagers.com](http://www.lazardfundmanagers.com)  
 LO FUNDS - [www.loim.com](http://www.loim.com)  
 M&G - [www.mandgitalia.it](http://www.mandgitalia.it)  
 MIROVA - [www.im-natixis.com](http://www.im-natixis.com)  
 MORGAN Stanley - [www.morganstanleyinvestmentfunds-website.publifund.com](http://www.morganstanleyinvestmentfunds-website.publifund.com)  
 MONTPENSIER - [www.montpensier.com/it](http://www.montpensier.com/it)  
 NATIXIS - [www.im.natixis.com](http://www.im.natixis.com)  
 NEUBERGER BERMAN - [www.nb.com/it](http://www.nb.com/it)  
 NORDEA 1 - [www.nordea.lu](http://www.nordea.lu)  
 PICTET - [www.am.pictet.it](http://www.am.pictet.it)  
 PIMCO GIS - [www.pimco.it](http://www.pimco.it)  
 ROBECO - [www.robeco.com](http://www.robeco.com)  
 SCHRODERS ISF - [www.schroders.com](http://www.schroders.com)  
 SYCOMORE - [www.it.sycomore-am.com/](http://www.it.sycomore-am.com/)  
 THEAM - [www.bnpparibas-am.it](http://www.bnpparibas-am.it)  
 T.ROWE PRICE - [www.troweprice.com](http://www.troweprice.com)  
 VONTOBEL - [www.vontobel.com](http://www.vontobel.com)



## 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, nel caso di Persona Giuridica, fuori dall'Italia.
- tu, l'Assicurato e il Beneficiario designato facciate parte di Liste di restrizione all'operatività nazionali o internazionali (ivi comprese le liste OFAC - Office of Foreign Assets Control > [www.treasury.gov](http://www.treasury.gov));
- il Beneficiario da te designato abbia Residenza o Sede legale (nel caso di Persona Giuridica) in Stati sottoposti a Sanzioni finanziarie/embarghi disposti dall'Unione Europea, dall'ONU e dagli Stati Uniti d'America ovvero in Paesi terzi ad alto rischio;
- tu non assolva ai tuoi obblighi ai sensi della Normativa Antiriciclaggio rendendo, mediante apposite dichiarazioni per iscritto e vincolanti, ogni dato, informazione e producendo ogni documento utile alla Compagnia per effettuare le valutazioni e le verifiche di competenza.

Se sei il Titolare effettivo di una Persona Giuridica le coperture sono escluse se:

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

Le esclusioni di cui sopra valgono per l'intera Durata contrattuale.



## Ci sono limiti di copertura?



## Che obblighi ho? Quali obblighi ha l'impresa?

<p><b>Cosa fare in caso di evento?</b></p>	<p><b>Denuncia:</b></p> <p>Per ottenere il <b>pagamento della Prestazione Assicurativa in caso di morte dell'Assicurato</b>, il Beneficiario caso morte deve scrivere tempestivamente alla Compagnia, <b>allegando il certificato di morte dell'Assicurato</b> e assolvere agli obblighi di "adeguata verifica" da parte della Compagnia previsti dalla normativa, a tal fine, anche fornendo la documentazione di seguito indicata:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- richiesta di liquidazione firmata dal Beneficiario caso morte e dal Contraente, se persona diversa dall'Assicurato deceduto (o comunque dal rappresentante legale dei medesimi nel caso di Persone Giuridiche);</li><li>- ogni necessaria dichiarazione che sia dovuta ai sensi della Normativa Antiriciclaggio unitamente alla fotocopia fronte e retro del documento di identità del Beneficiario caso morte (o del rappresentante legale se l'Avente diritto non è una persona fisica) e del codice fiscale.</li></ul> <p>Se il Contraente coincide con l'Assicurato ed ha lasciato testamento:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- copia autenticata o estratto autentico del testamento;</li><li>- dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà dalla quale risulti che il testamento è l'unico o, in caso di più testamenti, che quello presentato è il testamento ritenuto valido e non impugnato; se i Beneficiari sono gli eredi, l'atto deve riportare i loro dati anagrafici e la capacità di agire degli stessi;</li></ul> <p>se il Contraente coincide con l'Assicurato, non ha lasciato testamento e la designazione dei Beneficiari è generica:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà dalla quale risulti che il Contraente non ha lasciato testamento riportante l'elenco di tutti gli eredi legittimi con i relativi dati anagrafici, grado di parentela e capacità d'agire.</li></ul> <p>Nel caso di nomina di più Beneficiari caso morte, la richiesta di liquidazione e la documentazione relativa dovranno essere fornite alla Compagnia da parte di ciascun Beneficiario. La Compagnia potrà chiedere ogni altra documentazione necessaria per la corretta identificazione dei Beneficiari.</p> <p>Per agevolare il pagamento da parte della Compagnia è possibile utilizzare per la richiesta, anche ai fini del necessario assolvimento degli obblighi e delle conseguenti verifiche antiriciclaggio, antiterrorismo, del rispetto delle sanzioni finanziarie ed embargo, nonché del rispetto della normativa FATCA e AEOI, i moduli disponibili sul sito internet della Compagnia, presso le reti di vendita o contattando il proprio consulente BNL di fiducia.</p> <p><b>Prescrizione:</b></p> <p>L'Avente diritto deve inoltrare tempestiva richiesta di liquidazione delle somme assicurate, e comunque entro il termine di Prescrizione di dieci anni da quando si è verificato l'evento su cui il diritto si fonda, ossia dalla data di decesso dell'Assicurato (art. 2952 c.c.). In caso di omessa richiesta di liquidazione entro detto termine decennale, il diritto alla liquidazione delle somme assicurate nel Contratto si prescrive e tali somme sono obbligatoriamente devolute al Fondo appositamente costituito presso il Ministero dell'Economia e delle Finanze, secondo quanto disposto dalla legge 23/12/2005 n. 266 e successive modificazioni ed integrazioni.</p> <p><b>Erogazione della Prestazione:</b></p> <p>I pagamenti dovuti a ciascun Beneficiario caso morte vengono effettuati dalla Compagnia entro 30 giorni dal ricevimento di tutta la documentazione richiesta allo stesso per la liquidazione.</p>
<p><b>Dichiarazioni inesatte o reticenti</b></p>	<p>Le tue Dichiarazioni inesatte e reticenti sono causa di annullabilità del Contratto quando hai agito con dolo o colpa grave. La Compagnia può recedere dal Contratto nel caso di dichiarazioni inesatte o reticenti in assenza di dolo o colpa grave, comunicandoti il recesso, entro tre mesi dal giorno in cui la Compagnia ha conosciuto l'inesattezza delle dichiarazioni o la reticenza. In tal caso la Compagnia, ferme eventuali restrizioni della normativa vigente, ti restituirà il Valore del Contratto al momento del recesso della Compagnia.</p>



## Quando e come devo pagare?

<p><b>Premio</b></p>	<p>Alla Proposta, il Premio iniziale viene pagato alla Compagnia in unica soluzione per mezzo di addebito su conto corrente aperto presso la Banca Nazionale del Lavoro S.p.A. o per mezzo di assegno bancario o circolare non trasferibile.</p> <p>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 Premio unico iniziale è di importo minimo pari a 100.000,00 euro.</p> <p>Qualora il pagamento del primo Premio sia effettuato:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- con denaro proveniente in misura superiore al 50% da somme non precedentemente depositate o investite presso la Banca Nazionale del Lavoro;</li></ul>
----------------------	---

	<ul style="list-style-type: none"> <li>- con denaro proveniente in misura superiore al 50% da polizze precedentemente investite presso Cardif Vita</li> <li>- su polizze sottoscritte nell'ambito del servizio di Wealth Management Advisory BNL Private Banking</li> </ul> <p>l'importo del Premio minimo iniziale è pari a 50.000 euro.</p> <p>Nel corso della Durata del Contratto puoi versare dei Premi aggiuntivi.</p> <p>Il valore complessivo dell'investimento del Contraente in Gestione separata CAPITALVITA, anche considerando altri Contratti sottoscritti dallo stesso, non può superare i 5 milioni di euro.</p> <p>Il Premio unico iniziale e gli eventuali Premi aggiuntivi potranno essere ripartiti, secondo le percentuali che indicherai al momento della sottoscrizione del Contratto o del versamento del Premio aggiuntivo, nella Gestione separata CAPITALVITA per un massimo del 70%, nei Fondi interni e negli OICR collegati al prodotto.</p> <p>In alternativa è possibile scegliere una delle Linee Guidate o Protette proposte e gestite dalla Compagnia.</p>
<b>Rimborso</b>	<p>Entro 30 giorni dal ricevimento della documentazione completa prevista in caso di revoca, la Compagnia restituirà l'intero Premio pagato.</p> <p>Entro 30 giorni dal ricevimento della documentazione completa prevista in caso di recesso, la Compagnia restituirà:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- la parte del premio versato destinato alla Gestione separata</li> <li>- il Controvalore delle Quote dei Fondi collegati al Contratto utilizzando il valore unitario della Quota del terzo giorno lavorativo successivo (Data di Valorizzazione) alla data di ricevimento della richiesta di recesso, aumentato dell'importo dei Costi trattenuti sul premio sulla quota di Premio destinata ai Fondi</li> </ul> <p>e tratterà i Costi amministrativi sostenuti per l'emissione del Contratto pari a 50 euro.</p>
<b>Sconti</b>	<p>I Costi trattenuti da ciascun Premio versato sono azzerati fino al 31 dicembre 2023 per i Contratti aderenti ai servizi di Wealth Management Advisory BNL Private Banking e Global Advisory<sup>3</sup> (servizi di consulenza a pagamento a cui il cliente può aderire).</p> <p>I Costi trattenuti da ciascun Premio sono scontati del 20% fino al 31 dicembre 2023 per i contratti non aderenti ai Servizi di Wealth Management Advisory BNL Private Banking e Global Advisory<sup>3</sup> se il pagamento del Premio è effettuato:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- con denaro proveniente in misura almeno pari al 50% da somme non precedentemente depositate o investite presso la Banca Nazionale del Lavoro oppure</li> <li>- con denaro proveniente in misura almeno pari al 50% da polizze precedentemente investite presso Cardif Vita oppure</li> <li>- se dichiarare l'intenzione di versare un cumulo di premi futuri superiore o uguale a 2 milioni di euro</li> </ul> <p>I Costi trattenuti da ciascun Premio sono scontati del 40% fino al 31 dicembre 2023 per i contratti non aderenti ai Servizi di Wealth Management Advisory BNL Private Banking e Global Advisory<sup>3</sup> se dichiarare l'intenzione di versare un cumulo di premi futuri superiore o uguale a 2 milioni di euro e, in alternativa, provveda al:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- pagamento del Premio effettuato con denaro proveniente in misura almeno pari al 50% da somme non precedentemente depositate o investite presso la Banca Nazionale del Lavoro</li> <li>- pagamento del Premio effettuato con denaro proveniente in misura almeno pari al 50% da polizze precedentemente investite presso Cardif Vita.</li> </ul> <p>I Contratti sottoscritti da Contraenti che appartengono ai macrosegmenti BNL denominati "Grandi Patrimoni" e "Key Clients" possono beneficiare di determinate scontistiche, che verranno dettagliate in apposita appendice contrattuale consegnata al Contraente al momento del versamento del premio.</p>



### Quando comincia la copertura e quando finisce?

<b>Durata</b>	<p>Il Contratto ha una durata pari alla vita dell'Assicurato.</p> <p>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.</p> <p>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 in ogni caso a seguito di recesso, Riscatto totale, decesso dell'Assicurato, a seguito di Riscatto totale eseguito dalla Compagnia in relazione all'opzione Reddito programmato, a seguito di Riscatto totale eseguito dalla Compagnia qualora la differenza tra l'importo del Riscatto totale e quello del Riscatto parziale fosse inferiore alla soglia minima ed a condizione che non si verifichi uno degli elementi di esclusione di cui al punto "Che cosa NON è assicurato".</p>
<b>Sospensione</b>	Non prevista



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

<b>Revoca</b>	<p>Puoi cambiare idea circa la volontà di concludere il Contratto di assicurazione scrivendo alla Compagnia, anche per il tramite del distributore del prodotto, prima che il Contratto stesso sia concluso.</p> <p>La Compagnia restituirà entro 30 giorni l'intero Premio pagato come indicato al punto "Rimborso" della Sezione "Quando e come devo pagare?"</p>
<b>Recesso</b>	<p>Nei trenta giorni successivi alla data di Conclusione del Contratto, puoi cambiare idea circa la prosecuzione dell'assicurazione scrivendo alla Compagnia, anche per il tramite del distributore del prodotto, per comunicare il recesso.</p> <p>La Compagnia restituirà entro 30 giorni l'importo indicato al punto "Rimborso" della Sezione "Quando e come devo pagare?"</p>
<b>Risoluzione</b>	Non prevista



## Sono previsti riscatti o riduzioni? SI NO

<b>Valori di riscatto e riduzione</b>	<p>Puoi richiedere il pagamento del Valore del Contratto (Riscatto totale) o di parte di esso (Riscatto parziale), scrivendo alla Compagnia, anche per il tramite del distributore del prodotto, e allegando una fotocopia del documento di identità e del codice fiscale.</p> <p>Il Riscatto totale o parziale può essere richiesto trascorso un mese dalla Decorrenza.</p> <p>Il valore di Riscatto totale è pari alla somma tra:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- il Controvalore delle Quote di ciascun Fondo interno</li> <li>- il Controvalore delle Quote di ciascun OICR (al netto del rateo della Commissione annua di gestione per la parte investita in OICR)</li> <li>- le Parti di capitale investite nella Gestione separata e rivalutate</li> </ul> <p>Il Valore unitario della Quota da utilizzare è quello del terzo giorno lavorativo successivo alla data di ricezione, da parte della Compagnia, della documentazione completa richiesta in caso di Riscatto e l'importo da disinvestire dalla Gestione separata è calcolato al quarto giorno lavorativo successivo alla data di ricezione, da parte della Compagnia, della documentazione completa richiesta in caso di Riscatto.</p> <p>Non è prevista una garanzia di restituzione dei Premi versati o di rendimento minimo, in caso di Riscatto, per la parte investita in Fondi. <u>Pertanto la parte di Contratto collegata a tali Fondi potrebbe essere inferiore all'ammontare dei relativi Premi versati.</u></p> <p>Nella richiesta di Riscatto parziale è necessario indicare:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• l'importo che si intende riscattare nel caso in cui il contratto è collegato ad una Linea Guidata o Protetta</li> <li>• il numero di Quote di ciascun Fondo che si intende riscattare e l'importo che si intende riscattare, per la parte investita in Gestione separata, nel caso in cui il contratto è collegato ad una Linea Libera</li> </ul> <p>Dal valore di Riscatto parziale la Compagnia trattiene il rateo di Commissione annua di gestione della Compagnia per la parte investita in OICR.</p> <p>Se la differenza tra il valore di Riscatto totale e l'importo di Riscatto parziale richiesto fosse inferiore o uguale a 1.000 euro, la Compagnia provvederà a liquidare totalmente il Contratto ed a comunicarti la chiusura del Contratto.</p> <p>Non è prevista riduzione.</p>
<b>Richiesta di informazioni</b>	<p>Cardif Vita S.p.A. - Saving Customer Service - e-mail: <a href="mailto:servizioclienti@cardif.com">servizioclienti@cardif.com</a></p> <p>Piazza Lina Bo Bardi, 3 20124 Milano</p> <p>Numero 060 060 - Fax 02/30 32 98 08</p>



## A chi è rivolto questo prodotto?

Clienti, con esperienza e conoscenza di base o superiore, che nel medio/lungo periodo siano disposti a sopportare perdite potenziali del capitale investito in linea con le caratteristiche delle soluzioni d'Investimento da loro selezionate. L'Assicurato alla data di sottoscrizione del Contratto non può avere un'Età superiore ad 85 anni.



## Quali costi devo sostenere?

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

### Costi per il riscatto

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

#### **Costi per l'erogazione della rendita**

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

#### **Costi per l'esercizio delle opzioni**

##### *Switch*

I Costi di switch sono pari a 40 euro, applicati all'importo trasferito con l'operazione di switch, ad eccezione della prima operazione di switch di ciascuna annualità di polizza e delle operazioni di switch automatiche che sono gratuite.

##### *Reddito programmato*

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

#### **Costi di intermediazione**

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

- a) 100% dei Costi trattenuti dai Premi;
- b) 0,76% annuo del patrimonio complessivo del Fondo interno PS Patrimoine;
- c) 0,83% annuo del patrimonio complessivo dei Fondi interni PS FundSelection e PS SRI Defensive;
- d) 0,86% annuo del patrimonio complessivo del Fondo interno PS Secular Trends;
- e) 0,79% annuo del patrimonio complessivo del Fondo interno PS SRI Dynamic;
- g) 0,90% annuo del patrimonio complessivo del Fondo PS Equilibrato;
- h) 1,21% annuo del patrimonio complessivo del Fondo PS Dinamico;
- i) 53% della Commissione annua di Gestione assicurativa per la parte investita in Gestione separata (tale percentuale potrà essere ridotta al fine di garantire alla Compagnia una trattenuta di misura minima pari allo 0,50% del rendimento effettivamente realizzato dalla Gestione separata);
- l) 69% della Commissione annua di gestione della Compagnia per la parte investita in OICR (al netto dello 0,53% nel caso in cui gli OICR appartengano ad una Linea Protetta).



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

Con riferimento alla parte di premi investita in Gestione separata CAPITALVITA la Compagnia si impegna a garantire, per l'intera Durata contrattuale, un Tasso di Rivalutazione solo positivo.

Il tasso di Rivalutazione è pari alla differenza tra il tasso di rendimento annuo CAPITALVITA e la Commissione annua di gestione della Compagnia per la parte investita in Gestione separata.

Ciò significa che il Valore del Contratto per la parte investita in Gestione separata, nel tempo, può crescere o rimanere costante ma non può decrescere. Il Rendimento attribuito annualmente resta definitivamente da te acquisito, si consolida nel Contratto e si rivaluta a sua volta negli anni successivi.

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

La Rivalutazione si applica alla somma delle seguenti componenti:

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

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

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

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

BNL Private Selection promuove caratteristiche ambientali e sociali.

Il 72,89% delle opzioni di investimento è classificato ai sensi dell'art. 8 del Regolamento UE 2019/2088 in quanto promuove caratteristiche ambientali e sociali.

Il 12,65% delle opzioni di investimento è classificato ai sensi dell'art. 9 del Regolamento UE 2019/2088 in quanto ha obiettivi di investimento sostenibili.

Le informazioni di dettaglio sulla CAPITALVITA e sui Fondi interni PS SRI Defensive e PS SRI Dynamic sono disponibili in allegato al presente documento. Nella tabella che segue sono disponibili invece i collegamenti alle informazioni di dettaglio relativamente agli OICR con caratteristiche



ambientali o sociali (ex art. 8 Regolamento UE 2019/2088) o che abbiano obiettivi ambientali e sociali (ex art. 9 Regolamento UE 2019/2088).

ISIN	Denominazione Fondo	Art. 8/9	Link al template redatto dal gestore
LU0683601024	AB SELECT US EQUITY PORTFOLIO H	8	<a href="https://www.alliancebernstein.com/content/dam/alliancebernstein/literature/abii/regulatory/prospectus/en/Prospectus-AB-SICAV-I-EN.pdf">https://www.alliancebernstein.com/content/dam/alliancebernstein/literature/abii/regulatory/prospectus/en/Prospectus-AB-SICAV-I-EN.pdf</a>
IE00B81TMV64	ALGEBRIS FINANCIAL CREDIT	8	<a href="https://media.algebris.com/legalDocuments/Prospectus/IT/Algebris_Financial_Credit_Fund_-_Supplement.pdf">https://media.algebris.com/legalDocuments/Prospectus/IT/Algebris_Financial_Credit_Fund_-_Supplement.pdf</a>
LU1602092162	ALLIANZ DYNAMIC MULTI ASSET STRATEGY SRI 15	8	<a href="https://regulatory.allianzgi.com/SFDR">https://regulatory.allianzgi.com/SFDR</a>
LU1093406269	ALLIANZ DYNAMIC MULTI ASSET STRATEGY SRI 50	8	<a href="https://regulatory.allianzgi.com/SFDR">https://regulatory.allianzgi.com/SFDR</a>
LU1145633233	ALLIANZ EURO CREDIT SRI	8	<a href="https://regulatory.allianzgi.com/SFDR">https://regulatory.allianzgi.com/SFDR</a>
LU2009011938	ALLIANZ THEMATICA	8	<a href="https://regulatory.allianzgi.com/SFDR">https://regulatory.allianzgi.com/SFDR</a>
LU2412114873	AMSELECT ALLIANZ EURO CREDIT	8	<a href="https://api.bnpparibas-am.com/push-raw/doc-permalink/27125__FP__ITA__UMBRELLA__PV_IT-FSE__ITA__--">https://api.bnpparibas-am.com/push-raw/doc-permalink/27125__FP__ITA__UMBRELLA__PV_IT-FSE__ITA__--</a>
LU2310408039	AMSELECT AMUNDI EUROPE EQUITY VALUE	8	<a href="https://api.bnpparibas-am.com/push-raw/doc-permalink/27125__FP__ITA__UMBRELLA__PV_IT-FSE__ITA__--">https://api.bnpparibas-am.com/push-raw/doc-permalink/27125__FP__ITA__UMBRELLA__PV_IT-FSE__ITA__--</a>
LU2310408468	AMSELECT BLACK ROCK EURO EQUITY	8	<a href="https://api.bnpparibas-am.com/push-raw/doc-permalink/27125__FP__ITA__UMBRELLA__PV_IT-FSE__ITA__--">https://api.bnpparibas-am.com/push-raw/doc-permalink/27125__FP__ITA__UMBRELLA__PV_IT-FSE__ITA__--</a>
LU2310408971	AMSELECT BLUE BAY EUROBOND AGGREGATE	8	<a href="https://api.bnpparibas-am.com/push-raw/doc-permalink/27125__FP__ITA__UMBRELLA__PV_IT-FSE__ITA__--">https://api.bnpparibas-am.com/push-raw/doc-permalink/27125__FP__ITA__UMBRELLA__PV_IT-FSE__ITA__--</a>
LU2310405365	AMSELECT HSBC EURO EQUITY VALUE	8	<a href="https://api.bnpparibas-am.com/push-raw/doc-permalink/27125__FP__ITA__UMBRELLA__PV_IT-FSE__ITA__--">https://api.bnpparibas-am.com/push-raw/doc-permalink/27125__FP__ITA__UMBRELLA__PV_IT-FSE__ITA__--</a>
LU1941682509	AMUNDI MULTI ASSET SUSTAINABLE FUTURES	8	<a href="https://www.amundi.it/investitori_qualificati/product/view/LU1941682509">https://www.amundi.it/investitori_qualificati/product/view/LU1941682509</a>
IT0004896541	ANIMA ITALIA	8	<a href="https://www.animasgr.it/surl/informativa-sulla-sostenibilita">https://www.animasgr.it/surl/informativa-sulla-sostenibilita</a>
LU0658025977	AXA IM FIIS EUROPE SHORT DURATION HIGH YIELD	8	<a href="https://professionnels.axa-im.fr/fonds/-/funds-center/axa-im-fiis-europe-short-duration-high-yield-b-eur-capitalisation-38299#/literature">https://professionnels.axa-im.fr/fonds/-/funds-center/axa-im-fiis-europe-short-duration-high-yield-b-eur-capitalisation-38299#/literature</a>
LU0211300792	AXA IM FIIS US CORPORATE INTERMEDIATE BONDS H	8	<a href="https://professionnels.axa-im.fr/fonds/-/funds-center/axa-im-fiis-us-corporate-intermediate-bonds-a-h-eur-capitalisation-35775#/literature">https://professionnels.axa-im.fr/fonds/-/funds-center/axa-im-fiis-us-corporate-intermediate-bonds-a-h-eur-capitalisation-35775#/literature</a>
LU0194345913	AXA IM FIIS US SHORT DURATION HIGH YIELD A H	8	file:///C:/Users/784653/Downloads/Prospectus%20AXA%20IM%20Fixed%20Income%20Investments%20Strategies%20en.pdf
LU1196531930	AXA WF ASIAN SHORT DURATION BOND H	8	<a href="https://professionnels.axa-im.fr/fonds/-/funds-center/axa-wf-asian-short-duration-bonds-i-h-eur-capitalisation-51934#/literature">https://professionnels.axa-im.fr/fonds/-/funds-center/axa-wf-asian-short-duration-bonds-i-h-eur-capitalisation-51934#/literature</a>
LU2257473426	AXA WF EURO INFLATION PLUS	8	file:///C:/Users/784653/Downloads/Prospectus%20AXA%20World%20Funds%20en.pdf



ISIN	Denominazione Fondo	Art. 8/9	Link al template redatto dal gestore
LU0184635471	AXA WF OPTIMAL INCOME	8	<a href="https://professionnels.axa-im.fr/fonds/-/funds-center/axa-wf-optimal-income-i-pf-eur-capitalisation-18953#/literature">https://professionnels.axa-im.fr/fonds/-/funds-center/axa-wf-optimal-income-i-pf-eur-capitalisation-18953#/literature</a>
FR0013073731	Best Business Models SRI	9	<a href="https://montpensier.com/wp-content/uploads/fonds/best-business-models-sri/best-business-models-sri_rapport-annuel.pdf">https://montpensier.com/wp-content/uploads/fonds/best-business-models-sri/best-business-models-sri_rapport-annuel.pdf</a>
LU1822773989	BGF ESG MULTI ASSET FUND	8	<a href="https://www.blackrock.com/it/investitori-privati/products/297554/blackrock-esg-multi-asset-fund">https://www.blackrock.com/it/investitori-privati/products/297554/blackrock-esg-multi-asset-fund</a>
LU0368230206	BGF EURO MARKETS	8	<a href="https://www.blackrock.com/ch/individual/en/products/229618/?referrer=tickerSearch">https://www.blackrock.com/ch/individual/en/products/229618/?referrer=tickerSearch</a>
LU1917165075	BGF NEXT GENERATION TECHNOLOGY	8	<a href="https://www.blackrock.com/ch/individual/en/products/306576/?referrer=tickerSearch">https://www.blackrock.com/ch/individual/en/products/306576/?referrer=tickerSearch</a>
FR0010668145	BNP PARIBAS AQUA	9	<a href="https://api.bnpparibas-am.com/push-raw/doc-permalink/209_FP_ENG_UMBRELLA_PV_IT-FSE_ITA_---">https://api.bnpparibas-am.com/push-raw/doc-permalink/209_FP_ENG_UMBRELLA_PV_IT-FSE_ITA_---</a>
LU2020654575	BNP PARIBAS FLEXI I FLEXIBLE CONVERTIBLE BOND	8	<a href="https://api.bnpparibas-am.com/push-raw/doc-permalink/130_FP_ITA_UMBRELLA_PV_IT-FSE_ITA_---">https://api.bnpparibas-am.com/push-raw/doc-permalink/130_FP_ITA_UMBRELLA_PV_IT-FSE_ITA_---</a>
LU2443799825	BNP PARIBAS FUNDS BRAZIL EQUITY	8	<a href="https://api.bnpparibas-am.com/push-raw/doc-permalink/106_FP_ITA_UMBRELLA_PV_IT-FSE_ITA_---">https://api.bnpparibas-am.com/push-raw/doc-permalink/106_FP_ITA_UMBRELLA_PV_IT-FSE_ITA_---</a>
LU1596577525	BNP PARIBAS FUNDS CHINA A-SHARES	8	<a href="https://api.bnpparibas-am.com/push-raw/doc-permalink/130_FP_ITA_UMBRELLA_PV_IT-FSE_ITA_---">https://api.bnpparibas-am.com/push-raw/doc-permalink/130_FP_ITA_UMBRELLA_PV_IT-FSE_ITA_---</a>
LU0823426993	BNP PARIBAS FUNDS CHINA EQUITY	8	<a href="https://api.bnpparibas-am.com/push-raw/doc-permalink/130_FP_ITA_UMBRELLA_PV_IT-FSE_ITA_---">https://api.bnpparibas-am.com/push-raw/doc-permalink/130_FP_ITA_UMBRELLA_PV_IT-FSE_ITA_---</a>
LU0406802339	BNP PARIBAS FUNDS CLIMATE IMPACT	9	<a href="https://api.bnpparibas-am.com/push-raw/doc-permalink/106_FP_ITA_UMBRELLA_PV_IT-FSE_ITA_---">https://api.bnpparibas-am.com/push-raw/doc-permalink/106_FP_ITA_UMBRELLA_PV_IT-FSE_ITA_---</a>
LU0823412183	BNP PARIBAS FUNDS CONSUMER INNOVATORS	8	<a href="https://api.bnpparibas-am.com/push-raw/doc-permalink/106_FP_ITA_UMBRELLA_PV_IT-FSE_ITA_---">https://api.bnpparibas-am.com/push-raw/doc-permalink/106_FP_ITA_UMBRELLA_PV_IT-FSE_ITA_---</a>
LU0823421689	BNP PARIBAS FUNDS DISRUPTIVE TECHNOLOGY	8	<a href="https://api.bnpparibas-am.com/push-raw/doc-permalink/106_FP_ITA_UMBRELLA_PV_IT-FSE_ITA_---">https://api.bnpparibas-am.com/push-raw/doc-permalink/106_FP_ITA_UMBRELLA_PV_IT-FSE_ITA_---</a>
LU2308191654	BNP PARIBAS FUNDS ECOSYSTEM RESTORATION	9	<a href="https://api.bnpparibas-am.com/push-raw/doc-permalink/106_FP_ITA_UMBRELLA_PV_IT-FSE_ITA_---">https://api.bnpparibas-am.com/push-raw/doc-permalink/106_FP_ITA_UMBRELLA_PV_IT-FSE_ITA_---</a>
LU0654138840	BNP PARIBAS FUNDS EMERGING BOND	8	<a href="https://api.bnpparibas-am.com/push-raw/doc-permalink/106_FP_ITA_UMBRELLA_PV_IT-FSE_ITA_---">https://api.bnpparibas-am.com/push-raw/doc-permalink/106_FP_ITA_UMBRELLA_PV_IT-FSE_ITA_---</a>
LU0823390272	BNP PARIBAS FUNDS EMERGING BOND OPPORTUNITIES	8	<a href="https://api.bnpparibas-am.com/push-raw/doc-permalink/106_FP_ITA_UMBRELLA_PV_IT-FSE_ITA_---">https://api.bnpparibas-am.com/push-raw/doc-permalink/106_FP_ITA_UMBRELLA_PV_IT-FSE_ITA_---</a>
LU0823414809	BNP PARIBAS FUNDS ENERGY TRANSITION	9	<a href="https://api.bnpparibas-am.com/push-raw/doc-permalink/106_FP_ITA_UMBRELLA_PV_IT-FSE_ITA_---">https://api.bnpparibas-am.com/push-raw/doc-permalink/106_FP_ITA_UMBRELLA_PV_IT-FSE_ITA_---</a>
LU0325598166	BNP PARIBAS FUNDS	8	<a href="https://api.bnpparibas-am.com/push-raw/doc-permalink/106_FP_ITA_UMBRELLA_PV_IT-FSE_ITA_---">https://api.bnpparibas-am.com/push-raw/doc-permalink/106_FP_ITA_UMBRELLA_PV_IT-FSE_ITA_---</a>

ISIN	Denominazione Fondo	Art. 8/9	Link al template redatto dal gestore
	ENHANCED BOND 6M		
LU0075938133	BNP PARIBAS FUNDS EURO BOND	8	<a href="https://api.bnpparibas-am.com/push-raw/doc-permalink/106_FP_ITA_UMBRELLA_PV_IT-FSE_ITA_---">https://api.bnpparibas-am.com/push-raw/doc-permalink/106_FP_ITA_UMBRELLA_PV_IT-FSE_ITA_---</a>
LU0131210360	BNP PARIBAS FUNDS EURO CORPORATE BOND	8	<a href="https://api.bnpparibas-am.com/push-raw/doc-permalink/106_FP_ITA_UMBRELLA_PV_IT-FSE_ITA_---">https://api.bnpparibas-am.com/push-raw/doc-permalink/106_FP_ITA_UMBRELLA_PV_IT-FSE_ITA_---</a>
LU0823401574	BNP PARIBAS FUNDS EURO EQUITY	8	<a href="https://api.bnpparibas-am.com/push-raw/doc-permalink/106_FP_ITA_UMBRELLA_PV_IT-FSE_ITA_---">https://api.bnpparibas-am.com/push-raw/doc-permalink/106_FP_ITA_UMBRELLA_PV_IT-FSE_ITA_---</a>
LU0111549050	BNP PARIBAS FUNDS EURO GOVERNMENT BOND	8	<a href="https://api.bnpparibas-am.com/push-raw/doc-permalink/106_FP_ITA_UMBRELLA_PV_IT-FSE_ITA_---">https://api.bnpparibas-am.com/push-raw/doc-permalink/106_FP_ITA_UMBRELLA_PV_IT-FSE_ITA_---</a>
LU1022395633	BNP PARIBAS FUNDS EURO HIGH YIELD SHORT DURATION BOND	8	<a href="https://api.bnpparibas-am.com/push-raw/doc-permalink/106_FP_ITA_UMBRELLA_PV_IT-FSE_ITA_---">https://api.bnpparibas-am.com/push-raw/doc-permalink/106_FP_ITA_UMBRELLA_PV_IT-FSE_ITA_---</a>
LU0086914362	BNP PARIBAS FUNDS EURO MEDIUM TERM BOND	8	<a href="https://api.bnpparibas-am.com/push-raw/doc-permalink/106_FP_ITA_UMBRELLA_PV_IT-FSE_ITA_---">https://api.bnpparibas-am.com/push-raw/doc-permalink/106_FP_ITA_UMBRELLA_PV_IT-FSE_ITA_---</a>
LU0265319003	BNP PARIBAS FUNDS EUROPE SMALL CAP CONVERTIBLE	8	<a href="https://api.bnpparibas-am.com/push-raw/doc-permalink/106_FP_ITA_UMBRELLA_PV_IT-FSE_ITA_---">https://api.bnpparibas-am.com/push-raw/doc-permalink/106_FP_ITA_UMBRELLA_PV_IT-FSE_ITA_---</a>
LU0823395230	BNP PARIBAS FUNDS GLOBAL CONVERTIBLE	8	<a href="https://api.bnpparibas-am.com/push-raw/doc-permalink/106_FP_ITA_UMBRELLA_PV_IT-FSE_ITA_---">https://api.bnpparibas-am.com/push-raw/doc-permalink/106_FP_ITA_UMBRELLA_PV_IT-FSE_ITA_---</a>
LU0347711623	BNP PARIBAS FUNDS GLOBAL ENVIRONMENT	9	<a href="https://api.bnpparibas-am.com/push-raw/doc-permalink/106_FP_ITA_UMBRELLA_PV_IT-FSE_ITA_---">https://api.bnpparibas-am.com/push-raw/doc-permalink/106_FP_ITA_UMBRELLA_PV_IT-FSE_ITA_---</a>
LU0249332619	BNP PARIBAS FUNDS GLOBAL INFLATION-LINKED BOND	8	<a href="https://api.bnpparibas-am.com/push-raw/doc-permalink/106_FP_ITA_UMBRELLA_PV_IT-FSE_ITA_---">https://api.bnpparibas-am.com/push-raw/doc-permalink/106_FP_ITA_UMBRELLA_PV_IT-FSE_ITA_---</a>
LU1620157534	BNP PARIBAS FUNDS GREEN BOND	9	<a href="https://api.bnpparibas-am.com/push-raw/doc-permalink/106_FP_ITA_UMBRELLA_PV_IT-FSE_ITA_---">https://api.bnpparibas-am.com/push-raw/doc-permalink/106_FP_ITA_UMBRELLA_PV_IT-FSE_ITA_---</a>
LU0823438733	BNP PARIBAS FUNDS GREEN TIGERS	9	<a href="https://api.bnpparibas-am.com/push-raw/doc-permalink/106_FP_ITA_UMBRELLA_PV_IT-FSE_ITA_---">https://api.bnpparibas-am.com/push-raw/doc-permalink/106_FP_ITA_UMBRELLA_PV_IT-FSE_ITA_---</a>
LU0823417067	BNP PARIBAS FUNDS HEALTH CARE INNOVATORS	8	<a href="https://api.bnpparibas-am.com/push-raw/doc-permalink/106_FP_ITA_UMBRELLA_PV_IT-FSE_ITA_---">https://api.bnpparibas-am.com/push-raw/doc-permalink/106_FP_ITA_UMBRELLA_PV_IT-FSE_ITA_---</a>
LU0823417067	BNP PARIBAS FUNDS HEALTH CARE INNOVATORS	8	<a href="https://api.bnpparibas-am.com/push-raw/doc-permalink/106_FP_ITA_UMBRELLA_PV_IT-FSE_ITA_---">https://api.bnpparibas-am.com/push-raw/doc-permalink/106_FP_ITA_UMBRELLA_PV_IT-FSE_ITA_---</a>
LU1165136844	BNP PARIBAS	8	<a href="https://api.bnpparibas-am.com/push-raw/doc-permalink/106_FP_ITA_UMBRELLA_PV_IT-FSE_ITA_---">https://api.bnpparibas-am.com/push-raw/doc-permalink/106_FP_ITA_UMBRELLA_PV_IT-FSE_ITA_---</a>

ISIN	Denominazione Fondo	Art. 8/9	Link al template redatto dal gestore
	FUNDS INCLUSIVE GROWTH		
LU0925122235	BNP PARIBAS FUNDS JAPAN SMALL CAP	8	<a href="https://api.bnpparibas-am.com/push-raw/doc-permalink/106_FP_ITA_UMBRELLA_PV_IT-FSE_ITA_---">https://api.bnpparibas-am.com/push-raw/doc-permalink/106_FP_ITA_UMBRELLA_PV_IT-FSE_ITA_---</a>
LU2308190250	BNP PARIBAS FUNDS MULTI ASSET THEMATIC	8	<a href="https://api.bnpparibas-am.com/push-raw/doc-permalink/106_FP_ITA_UMBRELLA_PV_IT-FSE_ITA_---">https://api.bnpparibas-am.com/push-raw/doc-permalink/106_FP_ITA_UMBRELLA_PV_IT-FSE_ITA_---</a>
LU1165137651	BNP PARIBAS FUNDS SMART FOOD	9	<a href="https://api.bnpparibas-am.com/push-raw/doc-permalink/106_FP_ITA_UMBRELLA_PV_IT-FSE_ITA_---">https://api.bnpparibas-am.com/push-raw/doc-permalink/106_FP_ITA_UMBRELLA_PV_IT-FSE_ITA_---</a>
LU1819949089	BNP PARIBAS FUNDS SUSTAINABLE ENHANCED BOND 12M	8	<a href="https://api.bnpparibas-am.com/push-raw/doc-permalink/106_FP_ITA_UMBRELLA_PV_IT-IND_ITA_---">https://api.bnpparibas-am.com/push-raw/doc-permalink/106_FP_ITA_UMBRELLA_PV_IT-IND_ITA_---</a>
LU0828230853	BNP PARIBAS FUNDS SUSTAINABLE EURO BOND	8	<a href="https://api.bnpparibas-am.com/push-raw/doc-permalink/106_FP_ITA_UMBRELLA_PV_IT-FSE_ITA_---">https://api.bnpparibas-am.com/push-raw/doc-permalink/106_FP_ITA_UMBRELLA_PV_IT-FSE_ITA_---</a>
LU1664648976	BNP PARIBAS FUNDS SUSTAINABLE EURO MULTI-FACTOR CORPORATE BOND	8	<a href="https://api.bnpparibas-am.com/push-raw/doc-permalink/106_FP_ITA_UMBRELLA_PV_IT-FSE_ITA_---">https://api.bnpparibas-am.com/push-raw/doc-permalink/106_FP_ITA_UMBRELLA_PV_IT-FSE_ITA_---</a>
LU1956135914	BNP PARIBAS FUNDS SUSTAINABLE EUROPE MULTI-FACTOR EQUITY	8	<a href="https://api.bnpparibas-am.com/push-raw/doc-permalink/106_FP_ITA_UMBRELLA_PV_IT-FSE_ITA_---">https://api.bnpparibas-am.com/push-raw/doc-permalink/106_FP_ITA_UMBRELLA_PV_IT-FSE_ITA_---</a>
LU0177332904	BNP PARIBAS FUNDS SUSTAINABLE EUROPE VALUE	8	<a href="https://api.bnpparibas-am.com/push-raw/doc-permalink/106_FP_ITA_UMBRELLA_PV_IT-FSE_ITA_---">https://api.bnpparibas-am.com/push-raw/doc-permalink/106_FP_ITA_UMBRELLA_PV_IT-FSE_ITA_---</a>
LU0823418115	BNP PARIBAS FUNDS SUSTAINABLE GLOBAL LOW VOLATILITY EQUITY	8	<a href="https://api.bnpparibas-am.com/push-raw/doc-permalink/106_FP_ITA_UMBRELLA_PV_IT-FSE_ITA_---">https://api.bnpparibas-am.com/push-raw/doc-permalink/106_FP_ITA_UMBRELLA_PV_IT-FSE_ITA_---</a>
LU1956155789	BNP PARIBAS FUNDS SUSTAINABLE MULTI-ASSET BALANCED	8	<a href="https://api.bnpparibas-am.com/push-raw/doc-permalink/106_FP_ITA_UMBRELLA_PV_IT-FSE_ITA_---">https://api.bnpparibas-am.com/push-raw/doc-permalink/106_FP_ITA_UMBRELLA_PV_IT-FSE_ITA_---</a>
LU1956160789	BNP PARIBAS FUNDS SUSTAINABLE MULTI-ASSET STABILITY	8	<a href="https://api.bnpparibas-am.com/push-raw/doc-permalink/106_FP_ITA_UMBRELLA_PV_IT-FSE_ITA_---">https://api.bnpparibas-am.com/push-raw/doc-permalink/106_FP_ITA_UMBRELLA_PV_IT-FSE_ITA_---</a>
LU1956164344	BNP PARIBAS FUNDS SUSTAINABLE US	8	<a href="https://api.bnpparibas-am.com/push-raw/doc-permalink/106_FP_ITA_UMBRELLA_PV_IT-FSE_ITA_---">https://api.bnpparibas-am.com/push-raw/doc-permalink/106_FP_ITA_UMBRELLA_PV_IT-FSE_ITA_---</a>

ISIN	Denominazione Fondo	Art. 8/9	Link al template redatto dal gestore
	MULTI-FACTOR EQUITY		
LU0823434237	BNP PARIBAS FUNDS US GROWTH	8	<a href="https://api.bnpparibas-am.com/push-raw/doc-permalink/106_FP_ITA_UMBRELLA_PV_IT-IND_ITA_---">https://api.bnpparibas-am.com/push-raw/doc-permalink/106_FP_ITA_UMBRELLA_PV_IT-IND_ITA_---</a>
LU1959500916	BNP PARIBAS FUNDS US SMALL CAP IH	8	<a href="https://api.bnpparibas-am.com/push-raw/doc-permalink/106_FP_ITA_UMBRELLA_PV_IT-FSE_ITA_---">https://api.bnpparibas-am.com/push-raw/doc-permalink/106_FP_ITA_UMBRELLA_PV_IT-FSE_ITA_---</a>
LU1458426035	BNP PARIBAS FUNDS USD SHORT DURATION BOND	8	<a href="https://api.bnpparibas-am.com/push-raw/doc-permalink/106_FP_ITA_UMBRELLA_PV_IT-FSE_ITA_---">https://api.bnpparibas-am.com/push-raw/doc-permalink/106_FP_ITA_UMBRELLA_PV_IT-FSE_ITA_---</a>
LU1925355908	BNP PARIBAS INSTICASH EUR 1D CLASSE IT3	8	<a href="https://api.bnpparibas-am.com/push-raw/doc-permalink/106_FP_ITA_UMBRELLA_PV_IT-FSE_ITA_---">https://api.bnpparibas-am.com/push-raw/doc-permalink/106_FP_ITA_UMBRELLA_PV_IT-FSE_ITA_---</a>
LU0167237972	BNP PARIBAS INSTICASH EUR 1D CLASSE P	8	<a href="https://api.bnpparibas-am.com/push-raw/doc-permalink/106_FP_ITA_UMBRELLA_PV_IT-FSE_ITA_---">https://api.bnpparibas-am.com/push-raw/doc-permalink/106_FP_ITA_UMBRELLA_PV_IT-FSE_ITA_---</a>
LU0094219127	BNP PARIBAS INSTICASH EUR 1D (Istituzionale)	8	<a href="https://api.bnpparibas-am.com/push-raw/doc-permalink/424_FP_ENG_UMBRELLA_PV_IT-FSE_ITA_---">https://api.bnpparibas-am.com/push-raw/doc-permalink/424_FP_ENG_UMBRELLA_PV_IT-FSE_ITA_---</a>
FR001400EBX1	BNPP INCREMENTAL EQUITY ALLOCATION	8	<a href="https://api.bnpparibas-am.com/push-raw/doc-permalink/106_FP_ITA_UMBRELLA_PV_IT-FSE_ITA_---">https://api.bnpparibas-am.com/push-raw/doc-permalink/106_FP_ITA_UMBRELLA_PV_IT-FSE_ITA_---</a>
LU1434524259	CANDRIAM SUSTAINABLE EQUITY EMERGING MARKETS	9	<a href="https://www.candriam.com/en-nl/professional/funds-lister/fund-detail/LU1434524259/">https://www.candriam.com/en-nl/professional/funds-lister/fund-detail/LU1434524259/</a>
LU1744630424	CARMIGNAC PORTFOLIO PATRIMOINE EUROPE	8	<a href="https://www.carmignac.it/it_IT/fondi/carmignac-portfolio-patrimoine-europe/a-eur-acc/documenti-e-relazioni">https://www.carmignac.it/it_IT/fondi/carmignac-portfolio-patrimoine-europe/a-eur-acc/documenti-e-relazioni</a>
FR0010149120	CARMIGNAC SÉCURITÉ	8	<a href="https://www.carmignac.it/it_IT/fondi/carmignac-secureite/a-eur-acc/documenti-e-relazioni">https://www.carmignac.it/it_IT/fondi/carmignac-secureite/a-eur-acc/documenti-e-relazioni</a>
IE00B5WN3467	COMGEST GROWTH EUROPE	8	<a href="https://www.fundinfo.com/it/IT-prof/LandingPage?query=IE00B5WN3467#tab=5">https://www.fundinfo.com/it/IT-prof/LandingPage?query=IE00B5WN3467#tab=5</a>
IE00BZ0RSN48	COMGEST GROWTH JAPAN I	8	<a href="https://www.fundinfo.com/it/IT-prof/LandingPage?query=IE00BZ0RSN48#tab=5">https://www.fundinfo.com/it/IT-prof/LandingPage?query=IE00BZ0RSN48#tab=5</a>
IE00BYLWP33	COMGEST GROWTH JAPAN IH	8	<a href="https://www.fundinfo.com/it/IT-prof/LandingPage?query=IE00BYLWP33#tab=5">https://www.fundinfo.com/it/IT-prof/LandingPage?query=IE00BYLWP33#tab=5</a>
LU1694789378	DNCA INVEST ALPHA BONDS	8	<a href="https://www.dnca-investments.com/fonds/dnca-invest-alpha-bonds/parts/b-lu1694789378/documents">https://www.dnca-investments.com/fonds/dnca-invest-alpha-bonds/parts/b-lu1694789378/documents</a>
LU0599947271	DWS CONCEPT KALDEMORGEN	8	<a href="https://download.dws.com/download?elib-assetguid=878feb7a-9f8a-40f4-8c9b-3e8b25d8df06">https://download.dws.com/download?elib-assetguid=878feb7a-9f8a-40f4-8c9b-3e8b25d8df06</a>
FR0010581710	ECHIQUIER AGENOR SRI MID CAP EUROPE	8	<a href="https://www.lfde.com/it-it/i-nostri-fondi/echiquier-agenor-sri-mid-cap-europe-g/">https://www.lfde.com/it-it/i-nostri-fondi/echiquier-agenor-sri-mid-cap-europe-g/</a>
LU1331972494	ELEVA ABSOLUTE RETURN EUROPE FUND	8	<a href="https://www.elevacapital.com/en/funds/eleva-absolute-return-europe/shares/LU1331972494-i-acc-eur">https://www.elevacapital.com/en/funds/eleva-absolute-return-europe/shares/LU1331972494-i-acc-eur</a>

ISIN	Denominazione Fondo	Art. 8/9	Link al template redatto dal gestore
LU0719864208	EXANE EQUITY SELECT EUROPE	8	<a href="https://www.exane-am.com/s/exane-fonds?language=en_US&amp;mktfam=la">https://www.exane-am.com/s/exane-fonds?language=en_US&amp;mktfam=la</a>
LU0616900691	EXANE PLEIADE	8	<a href="https://www.exane-am.com/s/exane-fonds?language=en_US">https://www.exane-am.com/s/exane-fonds?language=en_US</a>
LU0880599641	FIDELITY FUNDS ASIA FOCUS FUND	8	<a href="https://www.fidelity-italia.it/fondi/scheda-informativa/LU0880599641/tab-documents">https://www.fidelity-italia.it/fondi/scheda-informativa/LU0880599641/tab-documents</a>
LU1261430877	FIDELITY FUNDS ASIAN SMALLER COMPANIES	8	<a href="https://www.fidelity-italia.it/fondi/scheda-informativa/LU1261430877/tab-documents">https://www.fidelity-italia.it/fondi/scheda-informativa/LU1261430877/tab-documents</a>
LU0605515880	FIDELITY FUNDS GLOBAL DIVIDEND	8	<a href="https://www.fidelity-italia.it/fondi/scheda-informativa/LU0605515880/tab-documents">https://www.fidelity-italia.it/fondi/scheda-informativa/LU0605515880/tab-documents</a>
LU0346389348	FIDELITY FUNDS GLOBAL TECHNOLOGY FUND	8	<a href="https://www.fidelity-italia.it/fondi/scheda-informativa/LU0346389348/tab-documents">https://www.fidelity-italia.it/fondi/scheda-informativa/LU0346389348/tab-documents</a>
LU1022658824	FRANKLIN EURO SHORT DURATION BOND FUND	8	<a href="https://www.franklintempleton.lu/our-funds/price-and-performance/products/18443/J/franklin-euro-short-duration-bond-fund/LU1022658824#sustainability-related-disclosures">https://www.franklintempleton.lu/our-funds/price-and-performance/products/18443/J/franklin-euro-short-duration-bond-fund/LU1022658824#sustainability-related-disclosures</a>
LU1820776075	GOLDMAN SACHS GLOBAL MILLENNIALS EQUITY PORTFOLIO	8	<a href="https://www.gsam.com/content/gsam/ain/en/advisors/literature-and-forms/literature.html?#filter=document-type%3Aprospectus-and-regulatory/prospectus&amp;queryText=">https://www.gsam.com/content/gsam/ain/en/advisors/literature-and-forms/literature.html?#filter=document-type%3Aprospectus-and-regulatory/prospectus&amp;queryText=</a>
LU0955864573	INVESCO ASIA CONSUMER DEMAND Z ACC EUR	8	<a href="https://www.invescomanagementcompany.lu/dam/jcr:1d0a8932-913b-4335-b374-afc1f2db86e4/prosp-gpr-invesco-sicav-funds.pdf">https://www.invescomanagementcompany.lu/dam/jcr:1d0a8932-913b-4335-b374-afc1f2db86e4/prosp-gpr-invesco-sicav-funds.pdf</a>
LU2040203023	INVESCO EMERGING MARKETS LOCAL DEBT FUND HGD	8	<a href="https://www.invescomanagementcompany.lu/dam/jcr:1d0a8932-913b-4335-b374-afc1f2db86e4/prosp-gpr-invesco-sicav-funds.pdf">https://www.invescomanagementcompany.lu/dam/jcr:1d0a8932-913b-4335-b374-afc1f2db86e4/prosp-gpr-invesco-sicav-funds.pdf</a>
LU1590491913	INVESCO EURO SHORT TERM BOND FUND	8	<a href="https://www.invescomanagementcompany.lu/dam/jcr:1d0a8932-913b-4335-b374-afc1f2db86e4/prosp-gpr-invesco-sicav-funds.pdf">https://www.invescomanagementcompany.lu/dam/jcr:1d0a8932-913b-4335-b374-afc1f2db86e4/prosp-gpr-invesco-sicav-funds.pdf</a>
LU1984711785	JANUS HENDERSON HORIZON GLOBAL SUSTAINABLE EQUITY	9	<a href="https://www.janushenderson.com/it-it/advisor/product/horizon-global-sustainable-equity-fund/?identifier=LU1984711785">https://www.janushenderson.com/it-it/advisor/product/horizon-global-sustainable-equity-fund/?identifier=LU1984711785</a>
LU0196034663	JANUS HENDERSON HORIZON PAN EUROPEAN SMALLER COMPANIES FUND	8	<a href="https://www.janushenderson.com/it-it/advisor/product/janus-henderson-horizon-pan-european-smaller-companies-fund/">https://www.janushenderson.com/it-it/advisor/product/janus-henderson-horizon-pan-european-smaller-companies-fund/</a>
LU1255011410	JPM CHINA A-SHARE OPPORTUNITIES	8	<a href="https://am.jpmorgan.com/content/dam/jpm-am-aem/emea/regional/it/regulatory/prospectus/jpmorgan-funds-prospectus-it.pdf">https://am.jpmorgan.com/content/dam/jpm-am-aem/emea/regional/it/regulatory/prospectus/jpmorgan-funds-prospectus-it.pdf</a>
LU0169528188	JPM EUROPE STRATEGIC DIVIDEND	8	<a href="https://am.jpmorgan.com/content/dam/jpm-am-aem/emea/regional/it/regulatory/prospectus/jpmorgan-investment-funds-prospectus-it.pdf">https://am.jpmorgan.com/content/dam/jpm-am-aem/emea/regional/it/regulatory/prospectus/jpmorgan-investment-funds-prospectus-it.pdf</a>
LU0890597809	JPM GLOBAL BOND OPPORTUNITIES	8	<a href="https://am.jpmorgan.com/content/dam/jpm-am-aem/emea/regional/it/regulatory/prospectus/jpmorgan-funds-prospectus-it.pdf">https://am.jpmorgan.com/content/dam/jpm-am-aem/emea/regional/it/regulatory/prospectus/jpmorgan-funds-prospectus-it.pdf</a>
LU0782316961	JPM GLOBAL	8	<a href="https://am.jpmorgan.com/content/dam/jpm-am-aem/emea/regional/it/regulatory/prospectus/jpmorgan-funds-prospectus-it.pdf">https://am.jpmorgan.com/content/dam/jpm-am-aem/emea/regional/it/regulatory/prospectus/jpmorgan-funds-prospectus-it.pdf</a>

ISIN	Denominazione Fondo	Art. 8/9	Link al template redatto dal gestore
	INCOME		
LU1106505156	JPM GREATER CHINA	8	<a href="https://am.jpmorgan.com/content/dam/jpm-am-aem/emea/regional/it/regulatory/prospectus/jpmorgan-funds-prospectus-it.pdf">https://am.jpmorgan.com/content/dam/jpm-am-aem/emea/regional/it/regulatory/prospectus/jpmorgan-funds-prospectus-it.pdf</a>
LU1041600690	JPM INCOME	8	<a href="https://am.jpmorgan.com/content/dam/jpm-am-aem/emea/regional/it/regulatory/prospectus/jpmorgan-funds-prospectus-it.pdf">https://am.jpmorgan.com/content/dam/jpm-am-aem/emea/regional/it/regulatory/prospectus/jpmorgan-funds-prospectus-it.pdf</a>
FR0013185535	LAZARD CONVERTIBLE GLOBAL	8	<a href="https://www.lazardfreresgestion.fr/EN/Fiche-fonds_93.html?idFond=GLE">https://www.lazardfreresgestion.fr/EN/Fiche-fonds_93.html?idFond=GLE</a>
FR0012355113	LAZARD PATRIMOINE SRI	8	<a href="https://www.lazardassetmanagement.com/docs/-m0-/186205/LAZARD%20PATRIMOINE_Fund%20Precontractual%20SFDR%20Annex_English%20(UK).pdf">https://www.lazardassetmanagement.com/docs/-m0-/186205/LAZARD%20PATRIMOINE_Fund%20Precontractual%20SFDR%20Annex_English%20(UK).pdf</a>
LU1670710232	M&G (LUX) GLOBAL DIVIDEND	8	<a href="http://www.mandg.com/country-specific-fund-literature">www.mandg.com/country-specific-fund-literature</a>
LU1665237969	M&G (LUX) GLOBAL LISTED INFRASTRUCTURE	8	<a href="http://www.mandg.com/country-specific-fund-literature">www.mandg.com/country-specific-fund-literature</a>
LU1670724704	M&G (LUX) OPTIMAL INCOME	8	<a href="http://www.mandg.com/country-specific-fund-literature">www.mandg.com/country-specific-fund-literature</a>
LU0914733646	MIROVA EUROPE ENVIRONMENTAL EQUITY	9	<a href="https://www.im.natixis.com/latam/funds/mirova-europe-environmental-equity-fund/lu0914733646">https://www.im.natixis.com/latam/funds/mirova-europe-environmental-equity-fund/lu0914733646</a>
LU0360476740	MORGAN STANLEY INVESTMENT FUNDS EURO STRATEGIC BOND	8	<a href="https://www.morganstanley.com/im/publication/msinvf/prospectus/prospectus_msinvf_it.pdf">https://www.morganstanley.com/im/publication/msinvf/prospectus/prospectus_msinvf_it.pdf</a>
LU0360484769	MORGAN STANLEY INVESTMENT FUNDS US ADVANTAGE	8	<a href="https://www.morganstanley.com/im/publication/msinvf/prospectus/prospectus_msinvf_it.pdf">https://www.morganstanley.com/im/publication/msinvf/prospectus/prospectus_msinvf_it.pdf</a>
LU1951224820	NATIXIS THEMATIC SAFETY FUND N/A EUR	9	<a href="https://www.im.natixis.com/it/funds/thematics-safety-fund/lu1951224820">https://www.im.natixis.com/it/funds/thematics-safety-fund/lu1951224820</a>
IE00BMPRXW24	NEUBERGER BERMAN 5G CONNECTIVITY	8	<a href="https://www.nb.com/it/it/products/ucits-funds/5g-connectivity-fund?nbmi=3297">https://www.nb.com/it/it/products/ucits-funds/5g-connectivity-fund?nbmi=3297</a>
IE00BZ090894	NEUBERGER BERMAN CORPORATE HYBRID BOND FUND	8	<a href="https://www.nb.com/it/it/products/investment-strategies/~/-link.aspx?_id=E087130E72A94AA9AD7BC22EDF8C7307&amp;_z=z">https://www.nb.com/it/it/products/investment-strategies/~/-link.aspx?_id=E087130E72A94AA9AD7BC22EDF8C7307&amp;_z=z</a>
LU0539144625	NORDEA 1 EUROPEAN COVERED BOND	8	<a href="https://www.nordea.lu/documents/sfdr-annexe/SFDR-AN_N1_ECVBF_ita_INT.pdf/">https://www.nordea.lu/documents/sfdr-annexe/SFDR-AN_N1_ECVBF_ita_INT.pdf/</a>
LU0141799097	NORDEA 1 EUROPEAN HIGH YIELD BOND FUND	8	<a href="https://www.nordea.lu/documents/sfdr-annexe/SFDR-AN_N1_EHYBF_ita_INT.pdf/">https://www.nordea.lu/documents/sfdr-annexe/SFDR-AN_N1_EHYBF_ita_INT.pdf/</a>
LU1694214633	NORDEA 1 LOW DURATION EUROPEAN COVERED BOND	8	<a href="https://www.nordea.lu/documents/sfdr-annexe/SFDR-AN_N1_LDECVBF_ita_INT.pdf/">https://www.nordea.lu/documents/sfdr-annexe/SFDR-AN_N1_LDECVBF_ita_INT.pdf/</a>
LU0312383663	PICTET CLEAN ENERGY	9	<a href="https://documents.am.pictet/?isin=LU0312383663&amp;dla=DA&amp;cat=sfdr-permalink">https://documents.am.pictet/?isin=LU0312383663&amp;dla=DA&amp;cat=sfdr-permalink</a>

ISIN	Denominazione Fondo	Art. 8/9	Link al template redatto dal gestore
LU0650148231	PICTET JAPANESE EQUITY OPPORTUNITIES HI EUR	8	<a href="https://documents.am.pictet/?isin=LU0650148231&amp;dla=DA&amp;cat=sfdr-permalink">https://documents.am.pictet/?isin=LU0650148231&amp;dla=DA&amp;cat=sfdr-permalink</a>
LU0366533882	PICTET NUTRITION	9	<a href="https://documents.am.pictet/?isin=LU0366533882&amp;dla=DE&amp;cat=sfdr-permalink">https://documents.am.pictet/?isin=LU0366533882&amp;dla=DE&amp;cat=sfdr-permalink</a>
LU0144509550	PICTET QUEST EUROPE SUSTAINABLE EQUITIES I	8	<a href="https://documents.am.pictet/?isin=LU0144509550&amp;dla=DA&amp;cat=sfdr-permalink">https://documents.am.pictet/?isin=LU0144509550&amp;dla=DA&amp;cat=sfdr-permalink</a>
LU1279334723	PICTET ROBOTICS	8	<a href="https://documents.am.pictet/?isin=LU1279334723&amp;dla=DE&amp;cat=sfdr-permalink">https://documents.am.pictet/?isin=LU1279334723&amp;dla=DE&amp;cat=sfdr-permalink</a>
LU0270904351	PICTET SECURITY	8	<a href="https://documents.am.pictet/?isin=LU0270904351&amp;dla=DE&amp;cat=sfdr-permalink">https://documents.am.pictet/?isin=LU0270904351&amp;dla=DE&amp;cat=sfdr-permalink</a>
LU0340558823	PICTET TIMBER P	9	<a href="https://documents.am.pictet/?isin=LU0340558823&amp;dla=DE&amp;cat=sfdr-permalink">https://documents.am.pictet/?isin=LU0340558823&amp;dla=DE&amp;cat=sfdr-permalink</a>
LU0454739615	ROBECO BP US PREMIUM EQUITIES I	8	<a href="https://www.robeco.com/docm/pros-cgf-general.pdf">https://www.robeco.com/docm/pros-cgf-general.pdf</a>
LU0320897043	ROBECO BP US PREMIUM EQUITIES IH	8	<a href="https://www.robeco.com/docm/pros-cgf-general.pdf">https://www.robeco.com/docm/pros-cgf-general.pdf</a>
LU0622664224	ROBECO FINANCIAL INSTITUTIONS BONDS	8	<a href="https://www.robeco.com/docm/pros-cgf-general.pdf">https://www.robeco.com/docm/pros-cgf-general.pdf</a>
LU1700711150	ROBECO GLOBAL FIN TECH EQUITIES	8	<a href="https://www.robeco.com/docm/pros-cgf-general.pdf">https://www.robeco.com/docm/pros-cgf-general.pdf</a>
LU1629880342	ROBECO NEW WORLD FINANCIAL	8	<a href="https://www.robeco.com/docm/pros-cgf-general.pdf">https://www.robeco.com/docm/pros-cgf-general.pdf</a>
LU0503372780	ROBECO SAM EURO SDG CREDITS	8	<a href="https://www.robeco.com/docm/pros-cgf-general.pdf">https://www.robeco.com/docm/pros-cgf-general.pdf</a>
LU1806347891	ROBECOSAM SDG CREDIT INCOME IH	8	<a href="https://www.robeco.com/docm/pros-cgf-general.pdf">https://www.robeco.com/docm/pros-cgf-general.pdf</a>
LU2145462722	ROBECOSAM SMART ENERGY EQUITIES	9	<a href="https://www.robeco.com/docm/pros-cgf-general.pdf">https://www.robeco.com/docm/pros-cgf-general.pdf</a>
LU2145466129	ROBECOSAM SMART MOBILITY EQUITIES	9	<a href="https://www.robeco.com/docm/pros-cgf-general.pdf">https://www.robeco.com/docm/pros-cgf-general.pdf</a>
LU2146190165	ROBECOSAM SUSTAINABLE HEALTHY LIVING EQUITIES	9	<a href="https://www.robeco.com/docm/pros-cgf-general.pdf">https://www.robeco.com/docm/pros-cgf-general.pdf</a>
LU0113258742	SCHRODER ISF EURO CORPORATE BOND	8	<a href="https://www.schroders.com/getfunddocument?oid=1.9.1755">https://www.schroders.com/getfunddocument?oid=1.9.1755</a>
LU1799645038	SCHRODER ISF JAPANESE OPPORTUNITIES	8	<a href="https://www.schroders.com/getfunddocument?oid=1.9.1755">https://www.schroders.com/getfunddocument?oid=1.9.1755</a>
LU0943301902	SCHRODER ISF	8	<a href="https://www.schroders.com/getfunddocument?oid=1.9.1755">https://www.schroders.com/getfunddocument?oid=1.9.1755</a>



ISIN	Denominazione Fondo	Art. 8/9	Link al template redatto dal gestore
	JAPANESE OPPORTUNITIES H		
LU0291343597	SCHRODER ISF US DOLLAR BOND H	8	<a href="https://www.schroders.com/getfunddocument?oid=1.9.1755">https://www.schroders.com/getfunddocument?oid=1.9.1755</a>
LU1121913724	SCHRODER ISF US DOLLAR BOND	8	<a href="https://www.schroders.com/getfunddocument?oid=1.9.1755">https://www.schroders.com/getfunddocument?oid=1.9.1755</a>
LU1301026206	SYCOMORE HAPPY@WORK	9	<a href="https://it.sycomore-am.com/fondi/21/sfs-sycomore-europe-happy-at-work">https://it.sycomore-am.com/fondi/21/sfs-sycomore-europe-happy-at-work</a>
LU2051100035	THEAM QUANT WORLD CLIMATE CARBON OFFSET PLAN	9	<a href="https://api.bnpparibas-am.com/push-raw/doc-permalink/15134__FP__ENG__UMBRELLA__PV_IT-IND__ITA__--">https://api.bnpparibas-am.com/push-raw/doc-permalink/15134__FP__ENG__UMBRELLA__PV_IT-IND__ITA__--</a>
LU1216622487	T.ROWE PRICE DYNAMIC GLOBAL BOND	8	<a href="https://www.troweprice.com/financial-intermediary/it/it/funds/sicav/dynamic-global-bond-fund/class-ih-eur.html">https://www.troweprice.com/financial-intermediary/it/it/funds/sicav/dynamic-global-bond-fund/class-ih-eur.html</a>
LU1650589762	VONTOBEL FUND MTX SUSTAINABLE EMERGING MARKETS LEADERS HI	8	<a href="https://am.vontobel.com/en/view/LU1650589762/vontobel-fund-mtx-sustainable-emerging-markets-leaders#documents">https://am.vontobel.com/en/view/LU1650589762/vontobel-fund-mtx-sustainable-emerging-markets-leaders#documents</a>

Le informazioni sulla sostenibilità fornite nel documento allegato intitolato «Caratteristiche ambientali e/o sociali» hanno lo scopo di informare il Contraente sul modo in cui CAPITALVITA, PS SRI Defensive e PS SRI Dynamic promuovono caratteristiche ambientali e/o sociali nei suoi investimenti a norma dell'articolo 8 del regolamento (UE) 2019/2088 e (UE) 2020/852 detto «SFDR». Cardif Vita mette in atto i mezzi adeguati per perseguire quanto indicato in questo documento. Tale obbligo di mezzi non può tuttavia costituire un obbligo di risultato, in quanto, il raggiungimento di tali obiettivi dipende da fattori esogeni alla Compagnia (elevata volatilità dei mercati finanziari, decisioni improvvise dei soggetti nei quali CAPITALVITA, PS SRI Defensive, PS SRI Dynamic investono, modifica alla propria strategia o classificazione ambientale e/o sociale, sviluppi normativi). In caso di modifica delle caratteristiche ambientali e/o sociali, la Compagnia ne darà informativa ai Contraenti nell'Informativa annuale o sul proprio sito internet.

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

<b>All'IVASS</b>	Nel caso in cui il reclamo presentato all'impresa assicuratrice abbia esito insoddisfacente o risposta tardiva, è possibile rivolgersi all'IVASS, Via del Quirinale, 21 - 00187 Roma, fax 06.42133206, PEC: <a href="mailto:ivass@pec.ivass.it">ivass@pec.ivass.it</a> , secondo le modalità indicate su: <a href="http://www.ivass.it">www.ivass.it</a> o, per tematiche riguardanti la corretta redazione del KID (Key Information Document), alla CONSOB, via Giovanni Battista Martini n. 3 - 00198 Roma, fax 06/8416703 o 06/841770, PEC <a href="mailto:consob@pec.consob.it">consob@pec.consob.it</a> , secondo le modalità indicate su <a href="http://www.consob.it">www.consob.it</a> .
<b>PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali (indicare quando obbligatori):</b>	
<b>Mediazione</b>	Interpellando un Organismo di Mediazione tra quelli presenti nell'elenco del Ministero della Giustizia, consultabile sul sito <a href="http://www.giustizia.it">www.giustizia.it</a> . (Legge 9/8/2013, n. 98)
<b>Negoziazione assistita</b>	Tramite richiesta del proprio avvocato all'Impresa.
<b>Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie</b>	Per la risoluzione delle liti transfrontaliere è possibile presentare il reclamo all'IVASS o direttamente al sistema estero competente chiedendo l'attivazione della procedura FIN-NET o della normativa applicabile. Per informazioni più approfondite circa i sistemi alternativi di risoluzione delle controversie e le relative modalità di attivazione puoi consultare il sito <a href="http://www.bnpparibas.it">www.bnpparibas.it</a> .

## REGIME FISCALE

<b>Trattamento fiscale applicabile al contratto</b>	Il presente Contratto è soggetto alle imposte sulle assicurazioni vigenti in Italia, sulla base della dichiarazione di Residenza o di sede legale in Italia da te rilasciata al momento della sottoscrizione della Proposta. Entro sessanta giorni ti impegni a comunicare alla Compagnia il trasferimento di Residenza o di sede legale in altro Stato.
---	---

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

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

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

A tal proposito si segnalano:

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

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

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

## Caratteristiche ambientali e/o sociali

Si intende per **investimento sostenibile** un investimento in un'attività economica che contribuisce a un obiettivo ambientale o sociale, purché tale investimento non arrechi un danno significativo a nessun obiettivo ambientale o sociale e l'impresa beneficiaria degli investimenti segua prassi di buona governance.

La **tassonomia dell'UE** è un sistema di classificazione istituito dal regolamento (UE) 2020/852, che stabilisce un elenco di **attività economiche ecosostenibili**. Tale regolamento non stabilisce un elenco di attività economiche socialmente sostenibili. Gli investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale potrebbero essere allineati o no alla tassonomia.



### Questo prodotto finanziario ha un obiettivo di investimento sostenibile ?

**Sì**

**No**

Effettuerà un minimo di **investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale: \_\_\_%**

in attività economiche considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE

in attività economiche che non sono considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE

Effettuerà un minimo di **investimenti sostenibili con un obiettivo sociale: \_\_\_%**

**Promuove caratteristiche ambientali/sociali (A/S) e, pur non avendo come obiettivo un investimento sostenibile, avrà una quota minima del 7% di investimenti sostenibili**

con un obiettivo ambientale in attività economiche considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE

con un obiettivo ambientale in attività economiche che non sono considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE

con un obiettivo sociale

Promuove caratteristiche A/S, ma **non effettuerà alcun investimento sostenibile**

### Quali caratteristiche ambientali e/o sociali sono promosse da questo prodotto finanziario?

La gestione separata CAPITALVITA è classificata ai sensi del dell'articolo 8 del Regolamento Europeo (UE) 2019/2088 (Regolamento SFDR), come un prodotto finanziario che promuove una combinazione di caratteristiche ambientali e sociali valutando al contempo se le società che beneficiano degli investimenti applicano delle pratiche di buona governance. Per gli investimenti realizzati in CAPITALVITA sono analizzati diversi indicatori ambientali (in particolare l'impronta carbonio e la strategia di transizione energetica), sociali (tra cui l'adesione ai principali trattati internazionali) e di governance (in particolare la composizione del consiglio di amministrazione e i controlli interni) sulla base di dati extra finanziari prodotti da fornitori esterni.

La strategia di investimento di CAPITALVITA analizza, da un punto di vista extra finanziario gli attivi in cui investe selezionando, per esempio, i paesi con i migliori punteggi ESG, e accompagnando e favorendo le imprese che contribuiscono alla transizione ecologica. L'analisi extra-finanziaria è effettuata tramite il supporto di un fornitore esterno specializzato in dati ESG.

Al fine di rafforzare il suo impegno nella lotta contro il riscaldamento globale, BNP Paribas Cardif, di cui Cardif Vita è una controllata, nel 2021 ha aderito alla Net-Zero Asset Owner Alliance (NZAOA), iniziativa sostenuta dalle Nazioni Unite che ha riunito assicuratori internazionali e fondi pensione. Attraverso questa iniziativa, BNP Paribas Cardif e si è impegnata ad allineare il proprio portafoglio di investimenti su una traiettoria di neutralità del carbonio entro il 2050, con l'obiettivo di contribuire a limitare il riscaldamento climatico del pianeta a 1,5°C al di sopra delle temperature preindustriali, conformemente all'accordo di Parigi. Questi impegni sono integrati nella gestione di CAPITALVITA.

Gli indicatori di sostenibilità misurano in che modo sono rispettate le caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario.

### Quali indicatori di sostenibilità si utilizzano per misurare il rispetto di ciascuna delle caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario?

Le caratteristiche ambientali o sociali promosse da CAPITALVITA sono misurabili principalmente tramite tre indicatori:

- 1. La selezione di paesi con la migliore performance in termini ESG:** CAPITALVITA mira a selezionare i titoli emessi dai paesi (titoli di stato) e i titoli delle imprese (azioni e obbligazioni societarie) la cui sede sociale è situata nei paesi che hanno un rating ESG soddisfacente.
- 2. La riduzione dell'impronta carbonio delle azioni e delle obbligazioni detenute direttamente (tCO<sub>2</sub>eq/M€ investiti):** CAPITALVITA mira a ridurre l'impronta carbone dei portafogli azionari e obbligazionari delle imprese detenute direttamente.
- 3. L'incremento degli investimenti ad impatto positivo** (comprendendo, per esempio, le obbligazioni sostenibili e infrastrutture per l'energia rinnovabile): Cardif Vita, in quanto controllata di BNP Paribas Cardif, contribuisce all'obiettivo, definito a livello di BNP Paribas Cardif, di incrementare di 1 miliardo di euro all'anno in media gli investimenti a impatto positivo entro il 2025.

Inoltre, CAPITALVITA tiene in considerazione anche altri indicatori di sostenibilità, come i PAI ("Principles of Adverse Indicators", ovvero Principali Effetti Negativi sulla Sostenibilità).

### Quali sono gli obiettivi degli investimenti sostenibili che il prodotto finanziario intende in parte realizzare e in che modo l'investimento sostenibile contribuisce a tali obiettivi?

La strategia adottata permette di investire in imprese e progetti che contribuiscono alla transizione energetica ed ecologica, attraverso, per esempio, l'investimento in green bonds che soddisfano i requisiti delle norme internazionali e la selezione di fondi con una quota di investimento sostenibile.



### In che modo gli investimenti sostenibili che il prodotto finanziario intende in parte realizzare non arrecano un danno significativo a nessun obiettivo di investimento sostenibile sotto il profilo ambientale o sociale?

Gli investimenti sostenibili di CAPITALVITA rispettano il principio di "non causare danni significativi", grazie alla strategia di esclusione, applicabile a tutte le imprese e a tutti i paesi in cui si investe. Inoltre, al fine di qualificare un investimento come sostenibile, viene anche applicato un filtro complementare sulla governance delle imprese.

#### *In che modo si è tenuto conto degli indicatori degli effetti negativi sui fattori di sostenibilità?*

La considerazione dei principali effetti negativi si applica a tutti gli investimenti a seconda delle loro caratteristiche attraverso le politiche settoriali e un processo di analisi e integrazione ESG.

#### *In che modo gli investimenti sostenibili sono allineati con le linee guida OCSE destinate alle imprese multinazionali e con i Principi guida delle Nazioni Unite su imprese e diritti umani? Descrizione particolareggiata:*

CAPITALVITA applica un filtro specifico a livello aziendale, sul rispetto dei dieci Principi del Global Compact delle Nazioni Unite. Tali principi riguardano in particolare le violazioni gravi, sistemiche e strutturali delle norme internazionali del lavoro, dei diritti umani, dell'ambiente e della lotta contro la corruzione, stabilite dalle Nazioni Unite. Le imprese che non rispettano tali principi sono pertanto escluse dall'universo degli investimenti. Inoltre, l'insieme dei paesi è oggetto di un'analisi alla luce dei principali rischi di sicurezza finanziaria (riciclaggio di capitali, finanziamento del terrorismo, sanzioni, corruzione), con l'aggiunta di fattori RSI (responsabilità sociale delle imprese), rischio di credito e fattori attenuanti del rischio di sicurezza finanziaria. I dati extra finanziari utilizzati per questa analisi sono forniti da un fornitore esterno.

I principali effetti negativi sono gli effetti negativi più significativi delle decisioni di investimento sui fattori di sostenibilità relativi a problematiche ambientali, sociali e concernenti il personale, il rispetto dei diritti umani e le questioni relative alla lotta alla corruzione attiva e passiva.



### Questo prodotto finanziario prende in considerazione i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità?

- Sì
- No

La Compagnia ha identificato i principali effetti negativi in termini di sostenibilità nel quadro della gestione degli investimenti di CAPITALVITA e cerca di attenuarne gli effetti tramite l'applicazione di un'analisi extra finanziaria all'interno delle proprie decisioni in materia di investimenti.

La considerazione dei principali effetti negativi si basa su tre livelli:

- l'applicazione delle politiche settoriali del Gruppo BNP Paribas
- un processo di analisi e di integrazione ESG;
- una politica di impegno azionario.

La considerazione dei principali effetti negativi rientra nel quadro di gestione del rischio della Compagnia ed ha come obiettivo quello di mitigare e ridurre gli effetti negativi sulla sostenibilità. La Compagnia rafforza e rivede regolarmente le modalità con cui analizza i propri attivi da un punto di vista extra finanziario, tenendo conto delle migliori pratiche di mercato, delle nuove tematiche da prendere in considerazione, anche a livello regolamentare, e delle informazioni disponibili presso gli emittenti.

Cardif Vita prende in considerazione i principali effetti negativi con riferimento, in particolare, alle sfide ambientali, alle emissioni di gas a effetto serra delle imprese in cui investe; e alle sfide sociali. Il dettaglio di queste informazioni è disponibile sul sito internet al link <https://bnpparibascardif.it/esg>

## Qual è la strategia di investimento seguita da questo prodotto finanziario?

La Compagnia tiene conto dei criteri ESG nell'analisi degli attivi in cui investe per CAPITALVITA. Questa analisi può essere qualitativa e/o quantitativa e si struttura in diverse fasi. A tal fine Cardif Vita raccoglie esternamente specifici dati extra finanziari per ogni asset class che vengono poi analizzati ed integrati nei processi di investimento. I processi di selezione e di investimento sono diversi a seconda degli attivi oggetto di analisi:

### 1. Investimenti in titoli sovrani e sovranazionali

Cardif Vita analizza i rating ESG degli Stati al fine di escludere i paesi meno performanti. Nell'universo di investimento sono inclusi solo i paesi con le migliori prestazioni rispetto ai criteri ESG.

### 2. Investimenti in imprese

Oltre alle esclusioni in base al paese di appartenenza, alle quali sono soggette anche le imprese, il processo di investimento responsabile dei titoli detenuti direttamente da Cardif Vita segue le seguenti fasi:

- applicazione di un filtro sul rispetto delle norme e dei trattati internazionali (filtri normativi e regolamentari). Il paese in cui l'impresa ha sede legale non deve essere sotto embargo né essere oggetto di sanzioni finanziarie;
- applicazione delle esclusioni settoriali del Gruppo BNP Paribas;
- CAPITALVITA usa un approccio "Best-in-class" settoriale al fine di selezionare le imprese che si posizionano nei sette migliori decili;
- applicazione di un filtro carbonio e valutazione della strategia di transizione energetica.

### 3. Investimenti in fondi esterni

**Per la selezione dei fondi quotati (fondi azionari, fondi obbligazionari)** Cardif Vita realizza un'analisi ESG della società di gestione e della strategia del fondo attraverso dei questionari di "due diligence" che permettono di misurare con un punteggio interno il livello di integrazione ESG da parte del fondo.

**Per la selezione dei fondi non quotati (fondi private equity, fondi di debito privati, fondi di infrastrutture)** vengono interrogate le società di gestione sul loro processo di integrazione dei criteri ESG sia a livello di società di gestione e della sua governance sia a livello di strategia del fondo. Questa due diligence permette di stabilire un punteggio ESG interno che sarà preso in considerazione durante la validazione dell'investimento da parte del gestore degli attivi.

### 4. Impegno attraverso il voto e il dialogo

CAPITALVITA investe, tra le altre cose, in titoli di capitale. La Compagnia si impegna ad esercitare il diritto di voto nelle assemblee generali delle imprese nelle quali è azionista.

Inoltre, per rafforzare la sua azione nella lotta contro il riscaldamento climatico, BNP Paribas Cardif (che controlla Cardif Vita) ha aderito nel 2021 all'iniziativa Climate Action 100+. I suoi firmatari si mobilitano collettivamente per spronare i maggiori emittenti mondiali di gas a effetto serra ad adottare le misure necessarie per lottare contro il riscaldamento climatico.

Nel quadro dei suoi investimenti in fondi esterni, Cardif Vita dialoga regolarmente con le società di gestione per incoraggiarle a integrare maggiormente le sfide extra-finanziarie nel loro processo di gestione

La **strategia di investimento** guida le decisioni di investimento sulla base di fattori quali gli obiettivi di investimento e la tolleranza al rischio.

● **Quali sono gli elementi vincolanti della strategia di investimento usata per selezionare gli investimenti al fine di rispettare ciascuna delle caratteristiche ambientali o sociali promosse da questo prodotto finanziario?**

Il processo di investimento responsabile dei titoli detenuti direttamente in CAPITALVITA comprende i filtri di esclusione seguenti:

**1. Esclusione di paesi:**

Questo filtro ESG si applica sui titoli emessi dai paesi (obbligazioni di stato) e sui titoli di imprese presenti in questi paesi (azioni e obbligazioni di impresa). Vengono mantenute nell'universo di investimento solo i paesi che hanno una valutazione ESG soddisfacente. L'analisi integra i seguenti tre pilastri:

- **E (ambiente):** in questo pilastro vengono considerati dati quali il mix energetico del Paese, l'impronta carbonica nazionale e la ratifica dei principali trattati sul clima, in particolare l'accordo di Parigi. L'analisi riflette anche indicatori sulle emissioni di gas a effetto serra come, per esempio, le emissioni di CO2 rispetto al prodotto interno lordo
- **S (sociale):** questo pilastro considera, tra le altre cose, le politiche perseguite dagli Stati in materia di povertà, di accesso all'occupazione, di accesso all'elettricità.
- **G (governance):** La governance comprende, tra le altre cose, il rispetto dei diritti umani e dei diritti dei lavoratori.

**2. Esclusione settoriale**

Queste esclusioni derivano dalle politiche settoriali del Gruppo BNP Paribas e inquadrano gli investimenti in settori con sfide ambientali e sociali. Queste politiche sono disponibili on line sul sito di BNP Paribas e sono regolarmente estese e riviste: difesa, olio di palma, polpa di legno, energia nucleare, carbone termico, agricoltura, industria mineraria, petrolio e gas.

Cardif Vita ha comunque preso degli impegni specifici riguardanti i settori del tabacco e del carbone termico:

- esclusione delle imprese produttrici, grossiste e distributrici di cui più del 10% del fatturato è derivato dal tabacco;
- disinvestimento dal carbone termico al più tardi nel 2030 per i paesi dell'Unione Europea e dell'OCSE e al più tardi nel 2040 per il resto del mondo.

**3. Esclusione degli emittenti**

- **Approccio "Best-in-Class":**

L'approccio "Best-in-Class" mira a privilegiare le migliori pratiche delle imprese, nell'ambito del medesimo settore di attività. La strategia di investimento dei titoli detenuti direttamente in CAPITALVITA segue un approccio "Best-in-Class" settoriale e privilegia le società meglio posizionate.

- **Filtro di transizione carbone:**

Questo filtro permette di identificare le imprese impegnate nella transizione verso un'economia a bassa emissione di anidride carbonica. Sono escluse dall'universo investibile le imprese che emettono più di 1 milione di tonnellate equivalenti di CO2 e la cui strategia di transizione energetica è giudicata debole

● **Qual è la politica per la valutazione delle prassi di buona governance delle imprese beneficiarie degli investimenti?**

Le pratiche di buona governance delle imprese oggetto di investimento sono valutate attraverso una valutazione ESG fornita da un fornitore esterno che prende in considerazione tre criteri: Ambientale, Sociale e di Governance. Gli impegni di governance (esempi: politiche di remunerazione, sistema dei controlli interni, ...) sono dunque integrati in questa valutazione globale.

All'interno del processo di valutazione viene inoltre considerata la governance dei paesi in cui l'impresa ha sede legale al fine di valutarne il rispetto dei diritti dell'uomo, il rispetto dei diritti dei lavoratori e la partecipazione alle convenzioni internazionali.

Le prassi di **buona governance** comprendono strutture di gestione solide, relazioni con il personale, remunerazione del personale e rispetto degli obblighi fiscali.

Grazie all'approccio "Best-in-Class", Cardif Vita si propone di ridurre l'esposizione alle imprese che abbiamo pratiche di governance controverse

L'**allocazione degli attivi** descrive la quota di investimenti in attivi specifici.



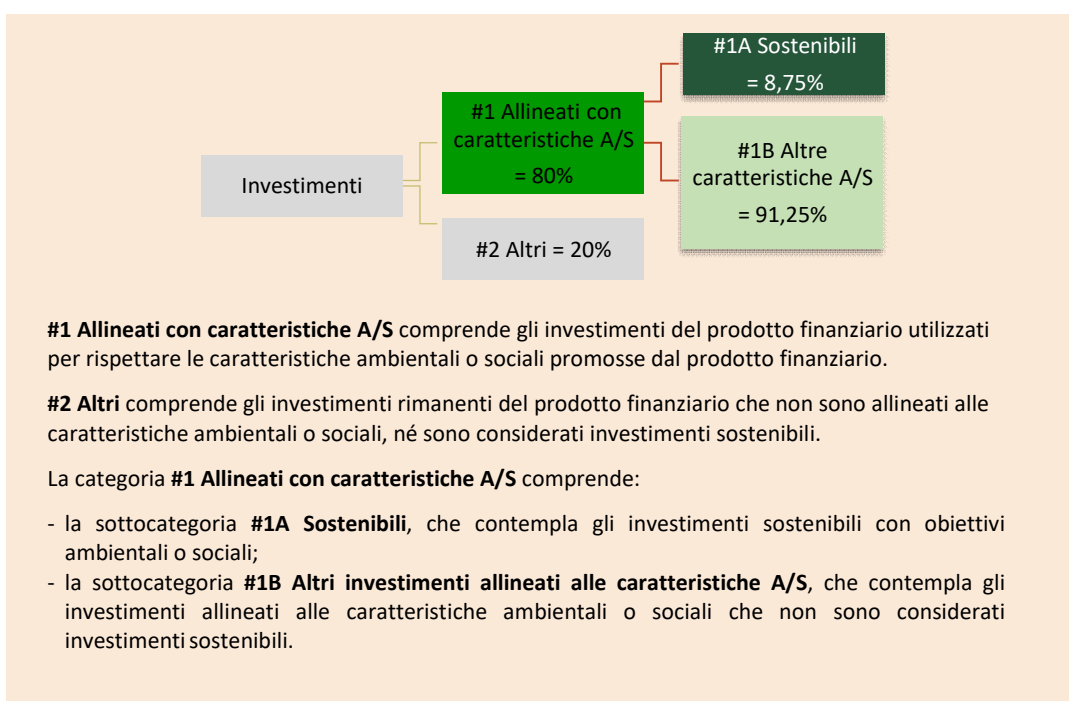
## Qual è l'allocazione degli attivi programmata per questo prodotto finanziario?

CAPITALVITA investe in titoli di debito ed altri valori assimilabili. L'investimento in titoli obbligazionari può avvenire anche attraverso l'acquisto di quote di ETF, SICAV o OICR e fondi non armonizzati, al fine di garantire un adeguato livello di diversificazione. CAPITALVITA può investire anche in titoli di capitale sia in maniera diretta che attraverso l'acquisto di quote di ETF, SICAV o OICR, compresi anche gli hedge funds.

Sono ammessi anche investimenti in fondi alternativi quali ad esempio private equity, di infrastrutture equity e attivi immobiliari.

CAPITALVITA può investire in strumenti derivati con finalità di copertura e gestione efficace.

La Compagnia si impegna ad investire una quota minima pari al 7% del patrimonio di CAPITALVITA in investimenti sostenibili.



### **In che modo l'utilizzo di strumenti derivati rispetta le caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario?**

I derivati utilizzati all'interno di questo prodotto non rispettano le caratteristiche ambientali e sociali promosse dal prodotto stesso.



### **Quali investimenti sono compresi nella categoria "#2 Altri", qual è il loro scopo ed esistono garanzie minime di salvaguardia ambientale o sociale?**

Gli investimenti di CAPITALVITA nella categoria « #2 Altri » incorporano i derivati, la liquidità e quegli attivi che, in seguito all'analisi extra finanziaria, risultano non essere allineati alle caratteristiche A/S.



### **Dove è possibile reperire online informazioni più specificamente mirate al prodotto?**

Informazioni più specificamente mirate al prodotto sono reperibili sul sito web: <https://bnpparibascardif.it/prodotti-informazioni-sulla-sostenibilita>



## Caratteristiche ambientali e/o sociali

Si intende per **investimento sostenibile** un investimento in un'attività economica che contribuisce a un obiettivo ambientale o sociale, purché tale investimento non arrechi un danno significativo a nessun obiettivo ambientale o sociale e l'impresa beneficiaria degli investimenti segua prassi di buona governance.

La **tassonomia dell'UE** è un sistema di classificazione istituito dal regolamento (UE) 2020/852, che stabilisce un elenco di **attività economiche ecosostenibili**. Tale regolamento non stabilisce un elenco di attività economiche socialmente sostenibili. Gli investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale potrebbero essere allineati o no alla tassonomia.



### Questo prodotto finanziario ha un obiettivo di investimento sostenibile ?

**Sì**

**No**

Effettuerà un minimo di **investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale: \_\_\_%**

in attività economiche considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE

in attività economiche che non sono considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE

Effettuerà un minimo di **investimenti sostenibili con un obiettivo sociale: \_\_\_%**

**Promuove caratteristiche ambientali/sociali (A/S) e, pur non avendo come obiettivo un investimento sostenibile, avrà una quota minima del \_\_\_% di investimenti sostenibili**

con un obiettivo ambientale in attività economiche considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE

con un obiettivo ambientale in attività economiche che non sono considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE

con un obiettivo sociale

**Promuove caratteristiche A/S, ma non effettuerà alcun investimento sostenibile**

### Quali caratteristiche ambientali e/o sociali sono promosse da questo prodotto finanziario?

Cardif Vita ha delegato alla Banca Nazionale del Lavoro S.p.A la gestione del Fondo interno PS SRI Defensive. Quest'ultima nella gestione del fondo, promuove le caratteristiche ambientali e sociali valutando gli investimenti in base a criteri ESG e investendo in società e case di gestione che dimostrano pratiche ESG superiori, escludendo sia le società che operano in settori sensibili, definiti come tali dalle politiche di settore del gruppo BNP Paribas, sia gli strumenti caratterizzati da un rating proprietario interno extra finanziario.

Allo stato non è stato individuato un indice di riferimento al fine di soddisfare le caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario.

### Quali indicatori di sostenibilità si utilizzano per misurare il rispetto di ciascuna delle caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario?

Il gestore BNL di PS SRI Defensive ha adottato un solido processo di valutazione ESG in base ad un modello di analisi e procedure appositamente definito dal Gruppo BNP Paribas con l'obiettivo di valutare il livello di sostenibilità degli strumenti finanziari in modo coerente tra le classi di attivi ("Rating di Sostenibilità").

Per Azioni e Obbligazioni: la metodologia di rating presta particolare attenzione al modo in cui le aziende gestiscono i rischi e le opportunità legate ai cambiamenti climatici e come si comportano rispetto alla dimensione sociale:

Gli **indicatori di sostenibilità** misurano in che modo sono rispettate le caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario.

- Il rating di sostenibilità, basato sui dati forniti da BNP Paribas Asset Management, valuta la sostenibilità degli emittenti tenendo conto dei criteri ESG dell'attività e della prassi della società, nonché dei criteri ESG del settore in cui opera.
- Il punteggio dell'emittente risulta da una combinazione di metriche, sia comuni che specifiche di ciascun settore: per il criterio Ambientale (in media 10 metriche di settore), Sociale (in media 11 metriche di settore) e di Governance (in media: 15 metriche di settore).

Per Fondi Comuni/ETF il rating proprietario riflette il livello di sostenibilità della società di gestione e del fondo stesso. Il gruppo BNP Paribas raccoglie informazioni sulla sostenibilità dalle società di gestione, sulla base di un apposito questionario di due diligence:

- per i Fondi: più di 130 domande che coprono 6 aree, sulla società di gestione e/o sul fondo per quanto riguarda pratiche ed esclusioni ESG, politiche di voto, trasparenza, responsabilità della società di gestione del risparmio, tematiche di sostenibilità, impatto;
- per gli ETF: 50 domande che coprono le 6 aree sopra menzionate;
- Fondi di investimento alternativi aperti: coprono 7 aree (le 6 sopra menzionate + 1 specifico relativo agli strumenti alternativi).

Una volta raccolti i dati, il Gruppo BNP Paribas completa le sue analisi ESG con ulteriori informazioni che gli asset manager e le società forniscono per conformarsi alla normativa SFDR (per es.: indicatori PASI).

### ● **Quali sono gli obiettivi degli investimenti sostenibili che il prodotto finanziario intende in parte realizzare e in che modo l'investimento sostenibile contribuisce a tali obiettivi?**

Il gestore del Fondo Interno PS SRI Defensive non si impegna ad avere una quota minima di investimenti sostenibili per raggiungere obiettivi specifici.



### **Questo prodotto finanziario prende in considerazione i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità?**

- Sì
- No

Con il Fondo Interno SRI Defensive, Cardif Vita intende promuovere investimenti che limitano al meglio gli impatti negativi sui fattori ambientali (E), sociali (S) e di governance (G). Per raggiungere questo impegno, il gestore deterrà strumenti finanziari che abbiano un contributo positivo, in termini di impatti negativi, per un controvalore mediamente superiore al 50% del portafoglio sulle tematiche E, S e G. In questo modo il Fondo Interno può garantire che gli effetti negativi, come definiti nel regolamento SFDR, siano affrontati in modo indifferenziato.

Per affrontare in modo specifico gli effetti negativi legati all'esposizione alle società attive nel settore dei combustibili fossili il gestore si impegna ad investire per un controvalore mediamente superiore al 75% del portafoglio su strumenti finanziari che prendono in considerazione l'esposizione alle società attive in tale settore.

Inoltre, attraverso le politiche di Corporate Social Responsibility e lo screening eseguito con la metodologia di calcolo del Rating proprietario di Sostenibilità, si assicura che siano escluse:

- le società che violano i principi delle Nazioni Unite e le linee guida dell'OCSE,
- gli emittenti collegati alle armi controverse.

### **Qual è la strategia di investimento seguita da questo prodotto finanziari?**

Lo stile gestionale di PS SRI Defensive si pone l'obiettivo di aumentare il valore del patrimonio conferito investendo principalmente in OICR selezionati in base agli obiettivi ambientali, sociali e di governance presenti nel processo di investimento di ogni OICR emittente.

Le decisioni di investimento vengono eseguite attraverso un processo rigoroso che tiene conto di 2 dimensioni complementari: un'analisi finanziaria ed extra finanziaria.

Il processo di investimento mira ad investire in strumenti finanziari con obiettivo di rendimento potenziale più elevato e livello di rischio coerente rispetto alla propensione al rischio dei clienti, promuovendo al contempo le migliori società in campo ESG. Il portafoglio viene "ribilanciato" periodicamente, tenendo conto di criteri finanziari, quali performance, volatilità e momentum del mercato, nonché del sopra citato Rating di Sostenibilità.

**I principali effetti negativi** sono gli effetti negativi più significativi delle decisioni di investimento sui fattori di sostenibilità relativi a problematiche ambientali, sociali e concernenti il personale, il rispetto dei diritti umani e le questioni relative alla lotta alla corruzione attiva e passiva.

**La strategia di investimento** guida le decisioni di investimento sulla base di fattori quali gli obiettivi di investimento e la tolleranza al rischio.

Il rispetto delle caratteristiche ESG è inoltre monitorato regolarmente:

- gli universi di investimento sono periodicamente sottoposti a screening al fine di identificare emittenti con attività potenzialmente in violazione dei Principi del Global Compact delle Nazioni Unite, delle Linee guida dell'OCSE per le imprese multinazionali e/o dei requisiti obbligatori delle politiche di esclusione/limitazione applicabili a settori e prodotti controversi ("Policy Settoriali");
- l'elenco delle Policy Settoriali viene riesaminato una volta all'anno e messo regolarmente a disposizione dei team di gestione;
- il Rating di Sostenibilità è regolarmente aggiornato e messo a disposizione dei team di gestione.

● **Quali sono gli elementi vincolanti della strategia di investimento usata per selezionare gli investimenti al fine di rispettare ciascuna delle caratteristiche ambientali o sociali promosse da questo prodotto finanziario?**

Nell'implementazione del portafoglio vengono esclusi una serie di settori o società specificati nelle Policy Settoriali adottate in linea con le politiche e i principi del Gruppo. La selezione degli investimenti viene effettuata principalmente tra gli strumenti finanziari con il più alto livello di integrazione ESG. Viene altresì data preferenza ai fondi di investimento tematici e best in class / ETF.

● **Qual è il tasso minimo impegnato per ridurre la portata degli investimenti considerati prima dell'applicazione di tale strategia di investimento?**

L'implementazione di alto livello di integrazione ESG come principio per selezionare i migliori strumenti finanziari in termini di pratiche ESG, induce una riduzione di almeno il 20% dell'universo investibile. Inoltre questo è ulteriormente ridotto a causa della considerazione degli impegni sugli effetti negativi a livello di portafoglio.

● **Qual è la politica per la valutazione delle prassi di buona governance delle imprese beneficiarie degli investimenti?**

La metodologia di valutazione ESG del gestore valuta la corporate governance degli emittenti (sia di azioni e/o obbligazioni, sia di fondi) attraverso una serie di indicatori omogenei, integrati da metriche specifiche di ciascun settore.

\* Considerazione Criteri di Governance ed esclusione degli emittenti

a) Valutazione dei criteri di Governance: valuta la qualità del dialogo sociale e la trasparenza della remunerazione dei dirigenti, la lotta alla corruzione, la presenza femminile dei consigli di amministrazione, che si riferisce al modo in cui le strutture sono dirette, amministrate e controllate.

b) Esclusioni: Si tratta dell'esclusione dall'universo di investimento delle imprese che traggono una quota del proprio fatturato, ritenuta significativa, da attività ritenute dannose per la società, per ragioni etiche (armi, alcol, tabacco, gioco d'azzardo, ...) o ambientali (es. sfruttamento di combustibili fossili). Sono presenti inoltre esclusioni legate al mancato rispetto di determinati principi etici o morali o standard internazionali (es. United Nations Global Compact).

\* Politica di voto e impegno delle società di gestione

Analisi della politica di voto, esecuzione e coinvolgimento della società di gestione, ovvero la sua attività di stewardship. Il coinvolgimento è un dialogo intenso con gli emittenti per incoraggiarli a migliorare le proprie pratiche ESG.

Le questioni di voto sono, ovviamente, escluse dai rating dei fondi obbligazionari.

\* Trasparenza delle società di gestione

Analisi della qualità delle informazioni fornite dalla società di gestione sulla sua politica di investimento responsabile, i suoi obiettivi di investimento, il processo di investimento stesso e le relazioni prodotte sull'applicazione di questa politica, nonché l'esistenza e la qualità delle comunicazioni non finanziarie per fondo.

\* Responsabilità delle società di gestione

Analisi della portata dell'approccio responsabile della società di gestione, sia internamente (politiche di Corporate Social Responsibility, politiche di settore, piano d'azione di integrazione ESG, sviluppo di prodotti di investimento mirati a un impatto ambientale o sociale positivo sulla società, ...) ed esternamente (coinvolgimento in iniziative locali in settore degli investimenti sostenibili).

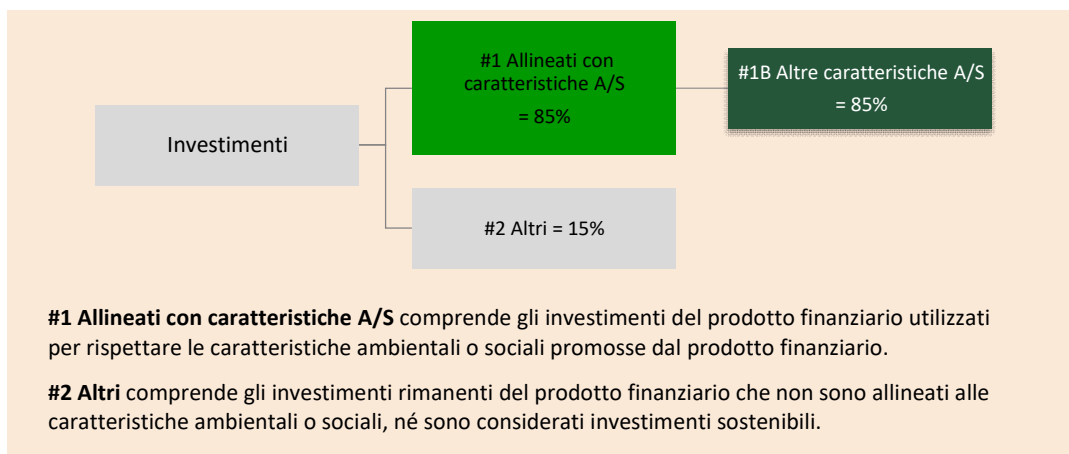
Le prassi di **buona governance** comprendono strutture di gestione solide, relazioni con il personale, remunerazione del personale e rispetto degli obblighi fiscali.

L'**allocazione degli attivi** descrive la quota di investimenti in attivi specifici.



## Qual è l'allocazione degli attivi programmata per questo prodotto finanziario?

Il fondo PS SRI Defensive investe principalmente in fondi di investimento. Al fine di soddisfare le caratteristiche ambientali e sociali promosse, il Fondo investe principalmente in società/fondi che abbiano un adeguato Rating di Sostenibilità calcolato secondo i principi del Gruppo BNP Paribas. Ferma restando la possibilità di effettuare investimenti, in via residuale, in strumenti privi di Rating di Sostenibilità, l'obiettivo delle Linee di Gestione è un rating medio di portafoglio adeguato.



## In che modo l'utilizzo di strumenti derivati rispetta le caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario?

Il fondo interno non fa uso di strumenti derivati.



## Quali investimenti sono compresi nella categoria "#2 Altri", qual è il loro scopo ed esistono garanzie minime di salvaguardia ambientale o sociale?

Il Fondo Interno può investire in strumenti di liquidità che non sono coperti dall'analisi ESG e non contribuiscono al raggiungimento delle caratteristiche ambientali e sociali promosse. Inoltre è possibile che in questa componente rientrino strumenti la cui analisi di sostenibilità è in corso o non è stata ancora attivata e conseguentemente le tutele ambientali o sociali non sono state ancora valutate.



## Dove è possibile reperire online informazioni più specificamente mirate al prodotto?

Informazioni più specificamente mirate al prodotto sono reperibili sul sito web: <https://bnpparibascardif.it/prodotti-informazioni-sulla-sostenibilita>

## Caratteristiche ambientali e/o sociali

Si intende per **investimento sostenibile** un investimento in un'attività economica che contribuisce a un obiettivo ambientale o sociale, purché tale investimento non arrechi un danno significativo a nessun obiettivo ambientale o sociale e l'impresa beneficiaria degli investimenti segua prassi di buona governance.

La **tassonomia dell'UE** è un sistema di classificazione istituito dal regolamento (UE) 2020/852, che stabilisce un elenco di **attività economiche ecosostenibili**. Tale regolamento non stabilisce un elenco di attività economiche socialmente sostenibili. Gli investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale potrebbero essere allineati o no alla tassonomia.



### Questo prodotto finanziario ha un obiettivo di investimento sostenibile ?

**Sì**

**No**

Effettuerà un minimo di **investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale: \_\_\_%**

in attività economiche considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE

in attività economiche che non sono considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE

Effettuerà un minimo di **investimenti sostenibili con un obiettivo sociale: \_\_\_%**

**Promuove caratteristiche ambientali/sociali (A/S) e, pur non avendo come obiettivo un investimento sostenibile, avrà una quota minima del \_\_\_% di investimenti sostenibili**

con un obiettivo ambientale in attività economiche considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE

con un obiettivo ambientale in attività economiche che non sono considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE

con un obiettivo sociale

**Promuove caratteristiche A/S, ma non effettuerà alcun investimento sostenibile**

### Quali caratteristiche ambientali e/o sociali sono promosse da questo prodotto finanziario?

Cardif Vita ha delegato alla Banca Nazionale del Lavoro S.p.A la gestione del Fondo interno PS SRI Dynamic. Quest'ultima nella gestione del fondo, promuove le caratteristiche ambientali e sociali valutando gli investimenti in base a criteri ESG e investendo in società e case di gestione che dimostrano pratiche ESG superiori, escludendo sia le società che operano in settori sensibili, definiti come tali dalle politiche di settore del gruppo BNP Paribas, sia gli strumenti caratterizzati da un rating proprietario interno extra finanziario.

Allo stato non è stato individuato un indice di riferimento al fine di soddisfare le caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario.

### Quali indicatori di sostenibilità si utilizzano per misurare il rispetto di ciascuna delle caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario?

Il gestore BNL di PS SRI Dynamic ha adottato un solido processo di valutazione ESG in base ad un modello di analisi e procedure appositamente definito dal Gruppo BNP Paribas con l'obiettivo di valutare il livello di sostenibilità degli strumenti finanziari in modo coerente tra le classi di attivi ("Rating di Sostenibilità").

Per Azioni e Obbligazioni: la metodologia di rating presta particolare attenzione al modo in cui le aziende gestiscono i rischi e le opportunità legate ai cambiamenti climatici e come si comportano rispetto alla dimensione sociale:

Gli **indicatori di sostenibilità** misurano in che modo sono rispettate le caratteristiche ambientali o sociali promosse del prodotto finanziario.

- Il rating di sostenibilità, basato sui dati forniti da BNP Paribas Asset Management, valuta la sostenibilità degli emittenti tenendo conto dei criteri ESG dell'attività e della prassi della società, nonché dei criteri ESG del settore in cui opera.
- Il punteggio dell'emittente risulta da una combinazione di metriche, sia comuni che specifiche di ciascun settore: per il criterio Ambientale (in media 10 metriche di settore), Sociale (in media 11 metriche di settore) e di Governance (in media: 15 metriche di settore).

Per Fondi Comuni/ETF il rating proprietario riflette il livello di sostenibilità della società di gestione e del fondo stesso. Il gruppo BNP Paribas raccoglie informazioni sulla sostenibilità dalle società di gestione, sulla base di un apposito questionario di due diligence:

- per i Fondi: più di 130 domande che coprono 6 aree, sulla società di gestione e/o sul fondo per quanto riguarda pratiche ed esclusioni ESG, politiche di voto, trasparenza, responsabilità della società di gestione del risparmio, tematiche di sostenibilità, impatto;
- per gli ETF: 50 domande che coprono le 6 aree sopra menzionate;
- Fondi di investimento alternativi aperti: coprono 7 aree (le 6 sopra menzionate + 1 specifico relativo agli strumenti alternativi).

Una volta raccolti i dati, il Gruppo BNP Paribas completa le sue analisi ESG con ulteriori informazioni che gli asset manager e le società forniscono per conformarsi alla normativa SFDR (per es.: indicatori PASI).

### ● **Quali sono gli obiettivi degli investimenti sostenibili che il prodotto finanziario intende in parte realizzare e in che modo l'investimento sostenibile contribuisce a tali obiettivi?**

Il gestore del Fondo Interno PS SRI Dynamic non si impegna ad avere una quota minima di investimenti sostenibili per raggiungere obiettivi specifici.



### **Questo prodotto finanziario prende in considerazione i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità?**

- Sì
- No

Con il Fondo Interno SRI Defensive, Cardif Vita intende promuovere investimenti che limitano al meglio gli impatti negativi sui fattori ambientali (E), sociali (S) e di governance (G). Per raggiungere questo impegno, il gestore deterrà strumenti finanziari che abbiano un contributo positivo, in termini di impatti negativi, per un controvalore mediamente superiore al 50% del portafoglio sulle tematiche E, S e G. In questo modo il Fondo Interno può garantire che gli effetti negativi, come definiti nel regolamento SFDR, siano affrontati in modo indifferenziato.

Per affrontare in modo specifico gli effetti negativi legati all'esposizione alle società attive nel settore dei combustibili fossili il gestore si impegna ad investire per un controvalore mediamente superiore al 75% del portafoglio su strumenti finanziari che prendono in considerazione l'esposizione alle società attive in tale settore.

Inoltre, attraverso le politiche di Corporate Social Responsibility e lo screening eseguito con la metodologia di calcolo del Rating proprietario di Sostenibilità, si assicura che siano escluse:

- (i) le società che violano i principi delle Nazioni Unite e le linee guida dell'OCSE,
- (ii) gli emittenti collegati alle armi controverse.

### **Qual è la strategia di investimento seguita da questo prodotto finanziari?**

Lo stile gestionale di PS SRI Dynamic si pone l'obiettivo di aumentare il valore del patrimonio conferito investendo principalmente in OICR selezionati in base agli obiettivi ambientali, sociali e di governance presenti nel processo di investimento di ogni OICR emittente.

Le decisioni di investimento vengono eseguite attraverso un processo rigoroso che tiene conto di 2 dimensioni complementari: un'analisi finanziaria ed extra finanziaria.

Il processo di investimento mira ad investire in strumenti finanziari con obiettivo di rendimento potenziale più elevato e livello di rischio coerente rispetto alla propensione al rischio dei clienti, promuovendo al contempo le migliori società in campo ESG. Il portafoglio viene "ribilanciato" periodicamente, tenendo conto di criteri finanziari, quali performance, volatilità e momentum del mercato, nonché del sopra citato Rating di Sostenibilità.

**I principali effetti negativi** sono gli effetti negativi più significativi delle decisioni di investimento sui fattori di sostenibilità relativi a problematiche ambientali, sociali e concernenti il personale, il rispetto dei diritti umani e le questioni relative alla lotta alla corruzione attiva e passiva.

La **strategia di investimento** guida le decisioni di investimento sulla base di fattori quali gli obiettivi di investimento e la tolleranza al rischio.

Il rispetto delle caratteristiche ESG è inoltre monitorato regolarmente:

- gli universi di investimento sono periodicamente sottoposti a screening al fine di identificare emittenti con attività potenzialmente in violazione dei Principi del Global Compact delle Nazioni Unite, delle Linee guida dell'OCSE per le imprese multinazionali e/o dei requisiti obbligatori delle politiche di esclusione/limitazione applicabili a settori e prodotti controversi ("Policy Settoriali");
- l'elenco delle Policy Settoriali viene riesaminato una volta all'anno e messo regolarmente a disposizione dei team di gestione;
- il Rating di Sostenibilità è regolarmente aggiornato e messo a disposizione dei team di gestione.

● **Quali sono gli elementi vincolanti della strategia di investimento usata per selezionare gli investimenti al fine di rispettare ciascuna delle caratteristiche ambientali o sociali promosse da questo prodotto finanziario?**

Nell'implementazione del portafoglio vengono esclusi una serie di settori o società specificati nelle Policy Settoriali adottate in linea con le politiche e i principi del Gruppo. La selezione degli investimenti viene effettuata principalmente tra gli strumenti finanziari con il più alto livello di integrazione ESG. Viene altresì data preferenza ai fondi di investimento tematici e best in class / ETF.

● **Qual è il tasso minimo impegnato per ridurre la portata degli investimenti considerati prima dell'applicazione di tale strategia di investimento?**

L'implementazione di alto livello di integrazione ESG come principio per selezionare i migliori strumenti finanziari in termini di pratiche ESG, induce una riduzione di almeno il 20% dell'universo investibile. Inoltre questo è ulteriormente ridotto a causa della considerazione degli impegni sugli effetti negativi a livello di portafoglio.

● **Qual è la politica per la valutazione delle prassi di buona governance delle imprese beneficiarie degli investimenti?**

La metodologia di valutazione ESG del gestore valuta la corporate governance degli emittenti (sia di azioni e/o obbligazioni, sia di fondi) attraverso una serie di indicatori omogenei, integrati da metriche specifiche di ciascun settore.

\* Considerazione Criteri di Governance ed esclusione degli emittenti

a) Valutazione dei criteri di Governance: valuta la qualità del dialogo sociale e la trasparenza della remunerazione dei dirigenti, la lotta alla corruzione, la presenza femminile dei consigli di amministrazione, che si riferisce al modo in cui le strutture sono dirette, amministrate e controllate.

b) Esclusioni: Si tratta dell'esclusione dall'universo di investimento delle imprese che traggono una quota del proprio fatturato, ritenuta significativa, da attività ritenute dannose per la società, per ragioni etiche (armi, alcol, tabacco, gioco d'azzardo, ...) o ambientali (es. sfruttamento di combustibili fossili). Sono presenti inoltre esclusioni legate al mancato rispetto di determinati principi etici o morali o standard internazionali (es. United Nations Global Compact).

\* Politica di voto e impegno delle società di gestione

Analisi della politica di voto, esecuzione e coinvolgimento della società di gestione, ovvero la sua attività di stewardship. Il coinvolgimento è un dialogo intenso con gli emittenti per incoraggiarli a migliorare le proprie pratiche ESG.

Le questioni di voto sono, ovviamente, escluse dai rating dei fondi obbligazionari.

\* Trasparenza delle società di gestione

Analisi della qualità delle informazioni fornite dalla società di gestione sulla sua politica di investimento responsabile, i suoi obiettivi di investimento, il processo di investimento stesso e le relazioni prodotte sull'applicazione di questa politica, nonché l'esistenza e la qualità delle comunicazioni non finanziarie per fondo.

\* Responsabilità delle società di gestione

Analisi della portata dell'approccio responsabile della società di gestione, sia internamente (politiche di Corporate Social Responsibility, politiche di settore, piano d'azione di integrazione ESG, sviluppo di prodotti di investimento mirati a un impatto ambientale o sociale positivo sulla società, ...) ed esternamente (coinvolgimento in iniziative locali in settore degli investimenti sostenibili).

Le prassi di **buona governance** comprendono strutture di gestione solide, relazioni con il personale, remunerazione del personale e rispetto degli obblighi fiscali.

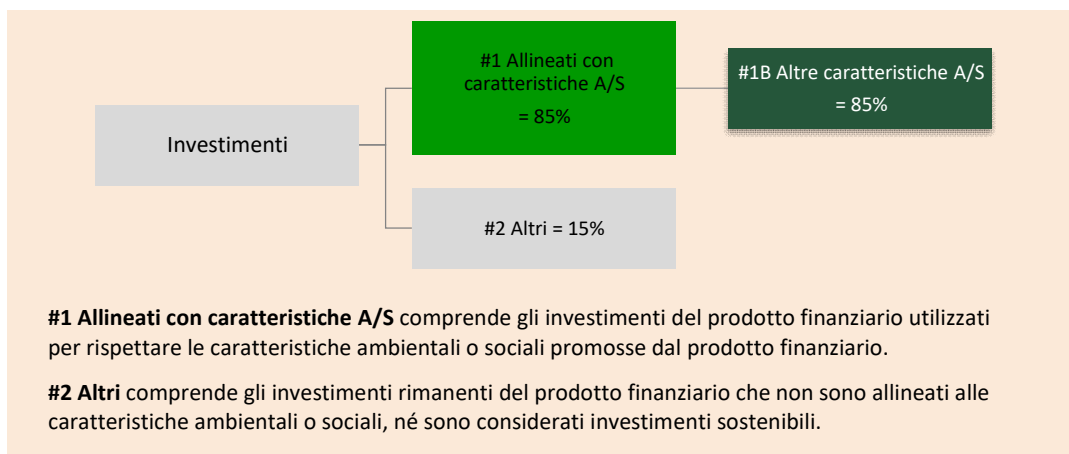


L'**allocazione degli attivi** descrive la quota di investimenti in attivi specifici.



## Qual è l'allocazione degli attivi programmata per questo prodotto finanziario?

Il fondo PS SRI Dynamic investe principalmente in fondi di investimento. Al fine di soddisfare le caratteristiche ambientali e sociali promosse, il Fondo investe principalmente in società/fondi che abbiano un adeguato Rating di Sostenibilità calcolato secondo i principi del Gruppo BNP Paribas. Ferma restando la possibilità di effettuare investimenti, in via residuale, in strumenti privi di Rating di Sostenibilità, l'obiettivo delle Linee di Gestione è un rating medio di portafoglio adeguato.



## **In che modo l'utilizzo di strumenti derivati rispetta le caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario?**

Il fondo interno non fa uso di strumenti derivati.



## **Quali investimenti sono compresi nella categoria "#2 Altri", qual è il loro scopo ed esistono garanzie minime di salvaguardia ambientale o sociale?**

Il Fondo Interno può investire in strumenti di liquidità che non sono coperti dall'analisi ESG e non contribuiscono al raggiungimento delle caratteristiche ambientali e sociali promosse. Inoltre è possibile che in questa componente rientrino strumenti la cui analisi di sostenibilità è in corso o non è stata ancora attivata e conseguentemente le tutele ambientali o sociali non sono state ancora valutate.



## **Dove è possibile reperire online informazioni più specificamente mirate al prodotto?**

Informazioni più specificamente mirate al prodotto sono reperibili sul sito web: <https://bnpparibascardif.it/prodotti-informazioni-sulla-sostenibilita>

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

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

# BNL Private Selection

Prodotto PMUA

La presente documentazione contrattuale si compone di:

- Glossario
- Condizioni di assicurazione
- Proposta di assicurazione

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

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

Mod. T902



**CARDIF**  
GRUPPO BNP PARIBAS

## PAGINA DI PRESENTAZIONE

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

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


**Box di definizioni**

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

**Box di esempi**

- box a fondo punteggiato che forniscono formule matematiche

**Box di formule**

- un  (evidenziatore) per attirare l'attenzione del Contraente su concetti di particolare rilievo

- frasi in **grassetto** per indicare:

- la possibile perdita di un diritto previsto dal Contratto (per esempio perché è decorso il periodo di tempo per poterlo esercitare)
- casi di invalidità ed inefficacia del Contratto
- le conseguenze derivanti da un inadempimento del Cliente al rispetto di obblighi dichiarativi come per legge (ad es. antiriciclaggio - D.Lgs. n. 231/07) afferenti a tutte le figure contrattuali previste
- limitazione delle garanzie
- oneri a carico del Contraente o dell'Assicurato

Nel Glossario sono riportati tutti i termini che nelle Condizioni di assicurazione sono indicati con la lettera iniziale maiuscola

# Indice

<b>GLOSSARIO</b>	1
<b>Art. 1 Che Contratto è BNL Private Selection? Che prestazioni prevede? Chi può sottoscriverlo? Come si possono avere informazioni sul Contratto?</b>	5
<b>Art. 2 Requisiti del Contraente, dell'Assicurato e del Beneficiario</b>	5
a) Quali requisiti devono avere il Contraente, l'Assicurato e il Beneficiario perché si possa concludere il Contratto?	5
b) Cosa fare se nel corso della Durata del Contratto si perdono i requisiti descritti al punto a)?	6
c) Cosa succede se si perdono i requisiti descritti al punto a)?	6
d) A che data vengono valorizzate le Quote dei Fondi e le Parti di capitale della Gestione separata da disinvestire per la perdita del requisito previsto al punto a) da parte del Contraente o dell'Assicurato?	6
<b>Art. 3 I Premi: quando si pagano? A quanto ammontano? Come possono essere versati?</b>	7
<b>Art. 4 Conclusione, Decorrenza, Durata, Cessazione, Limiti di Et� e Dichiarazioni inesatte e/o reticenti e/o omesse</b>	7
a) Quando il Contratto pu� ritenersi concluso?	7
b) Quando si attivano le coperture assicurative?	7
c) Qual � la Durata del Contratto?	8
d) Quando termina il Contratto?	8
e) Sono previsti limiti di Et� per l'Assicurato e per il Contraente?	8
f) Cosa accade in caso di Dichiarazioni inesatte e reticenti?	8
<b>Art. 5 Si pu� revocare la Proposta?</b>	8
a) A quanto ammonta il rimborso da parte della Compagnia?	8
b) Quale documentazione si deve presentare per ottenere il pagamento?	8
<b>Art. 6 A cosa sono collegate le prestazioni del Contratto? Dove vengono investiti i Premi?</b>	8
a) Come sono composte le Linee Guidate?	9
b) Come sono composte le Linee Protette?	10
c) Come � composta la Linea Libera?	12
d) La Compagnia pu� variare la lista dei Supporti d'Investimento e la composizione delle Linee?	16
<b>Art. 7 Attivit� di gestione dei Portafogli Attivi</b>	17
<b>Art. 8 La Protezione Finanziaria Personalizzata che caratterizza i Portafogli Protetti</b>	17
a) Qual � l'obiettivo della Protezione Finanziaria Personalizzata?	17
b) Come � attuata la Protezione da parte della Compagnia?	18
c) Pu� succedere che la Compagnia non riesca ad eseguire l'attivit� di Protezione?	18
d) L'integrazione della Protezione	18
e) La cessazione della Protezione Finanziaria Personalizzata	19
<b>Art. 9 Come viene calcolato il numero di Quote che vengono attribuite al Contratto per la parte di Premio investita nei Fondi?</b>	19
<b>Art. 10 Si pu� recedere dal Contratto?</b>	20
a) Quando richiedere il recesso? A quanto ammonta il rimborso da parte della Compagnia?	20
b) Quale documentazione si deve presentare per ottenere il pagamento?	21
<b>Art. 11 Qual � il Valore del Contratto?</b>	21
<b>Art. 12 La Rivalutazione: in cosa consiste, a quanto corrisponde il tasso di Rivalutazione, quando si effettua la Rivalutazione e come si rivaluta il capitale?</b>	22
a) In cosa consiste la Rivalutazione?	22
b) A quanto corrisponde il tasso di Rivalutazione?	22
c) Quando la Compagnia effettua la Rivalutazione	22
d) A che importo si applica la Rivalutazione?	22
<b>Art. 13 Quali sono i Costi che gravano sul Contratto ed a quanto ammontano?</b>	23
a) I Costi applicati dalla Compagnia	23
b) Commissione applicata dai Gestori degli OICR e retrocessione	25
c) Prelievo per la copertura aggiuntiva in caso di decesso	32

<b>Art. 14</b>	<b>Sono previsti degli sconti?</b>	32
<b>Art. 15</b>	<b>Riscatto totale e parziale</b>	33
	<i>a) Quando e come richiedere il Riscatto? Quale documentazione si deve presentare per ottenere il pagamento?</i>	33
	<i>b) Che effetti ha la richiesta di Riscatto totale?</i>	33
	<i>c) Qual è il valore di Riscatto totale?</i>	33
	<i>d) A che data vengono valorizzate le Quote dei Fondi e le Parti di capitale della Gestione separata da disinvestire in caso di Riscatto?</i>	33
	<i>e) Il Riscatto parziale ed il Riproporzionamento</i>	33
	<i>f) Quando la Compagnia paga il valore di Riscatto?</i>	35
<b>Art. 16</b>	<b>Il decesso dell'Assicurato: come ricevere il pagamento della Prestazione Assicurativa dalla Compagnia?</b>	36
	<i>a) Come richiedere la Prestazione in caso di morte dell'Assicurato? Quale documentazione si deve presentare per ottenere il pagamento?</i>	36
	<i>b) Quando la Compagnia paga la Prestazione al Beneficiario caso morte?</i>	36
	<i>c) Come si calcola l'importo della Prestazione dovuto dalla Compagnia al Beneficiario caso morte?</i>	36
	<i>d) Il Bonus caso morte: cos'è, come si calcola ed a quanto ammonta?</i>	37
<b>Art. 17</b>	<b>Operazioni di trasferimento (switch)</b>	37
	<i>a) Cos'è uno switch?</i>	37
	<i>b) Come può il Contraente richiedere una operazione di switch alla Compagnia?</i>	38
	<i>c) Cosa sono gli switch automatici?</i>	38
	<i>d) Quali sono le circostanze che possono causare uno switch automatico?</i>	38
	<i>e) Come viene eseguita una operazione di switch dalla Compagnia?</i>	38
	<i>f) A che data vengono valorizzate le Parti di capitale e le Quote dei Fondi da disinvestire e investire nell'ambito di una operazione di switch?</i>	39
<b>Art. 18</b>	<b>Opzioni contrattuali</b>	39
	<i>a) Passo Passo</i>	39
	<i>b) Reddito programmato</i>	40
	<i>c) Beneficio Controllato</i>	41
	<i>d) Opzioni in Rendita</i>	43
<b>Art. 19</b>	<b>Come richiedere un pagamento alla Compagnia e quando questo viene eseguito?</b>	43
<b>Art. 20</b>	<b>Il Beneficiario della polizza: come si nomina? Quali sono i diritti del Beneficiario? Quali requisiti deve avere il Beneficiario? Il Beneficiario può essere sostituito?</b>	44
	<i>a) Come si nomina?</i>	44
	<i>b) Quali sono i diritti del Beneficiario?</i>	44
	<i>c) Quali requisiti deve avere il Beneficiario?</i>	44
	<i>d) Il Beneficiario può essere sostituito?</i>	44
<b>Art. 21</b>	<b>Prestiti</b>	45
<b>Art. 22</b>	<b>Come si può cedere il Contratto?</b>	45
<b>Art. 23</b>	<b>È possibile utilizzare il Contratto a garanzia di un debito?</b>	45
<b>Art. 24</b>	<b>Scambio Automatico di Informazioni tra autorità fiscali: FATCA, AEOI e CRS)</b>	45
<b>Art. 25</b>	<b>Quale legge si applica al Contratto? Qual è il Foro Competente in caso di controversia?</b>	46
<b>Art. 26</b>	<b>Comunicazioni alla Compagnia</b>	46
<b>Art. 27</b>	<b>Protezione dei dati personali</b>	46

# GLOSSARIO

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

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

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

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

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

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

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

**Cliente:** il Contraente, l'Assicurato, il Beneficiario, i loro rappresentanti, l'eventuale referente terzo ed il Titolare effettivo.

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

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

**Commissione annua di gestione della Compagnia per la parte investita in OICR:** compenso pagato mediante cancellazione di Quote per l'attività di monitoraggio e selezione degli OICR da parte della Compagnia. Viene espressa su base annua ma è prelevata trimestralmente dal Contratto.

**Commissione annua di gestione della Compagnia per la parte investita nei Fondi interni:** compenso pagato mediante addebito diretto sul patrimonio dei Fondi per remunerare l'attività di gestione dei Gestori dei Fondi stessi. Sono calcolate quotidianamente sul patrimonio netto dei Fondi e prelevate ad intervalli più ampi (mensili, trimestrali, ecc.). In genere sono espresse su base annua.

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

**Conclusione del Contratto:** il momento che coincide con le ore 24 del terzo giorno lavorativo successivo alla data di addebito del primo Premio in conto corrente o alla data di versamento del Premio tramite assegno.

**Condizioni di assicurazione:** insieme delle clausole che disciplinano il Contratto di assicurazione.

**Consumatore:** definito nel Codice del Consumo come la persona fisica che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta.

**Contraente:** Persona fisica o Giuridica, che può coincidere o no con l'Assicurato o il Beneficiario, che stipula il Contratto di assicurazione e si impegna al versamento del Premio alla Compagnia.

**Contratto:** il presente Contratto di assicurazione denominato "BNL Private Selection"

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

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

**Data di perdita requisiti:** prima data che si verifica tra quella in cui il Contraente comunica alla Compagnia l'avvenuta perdita di uno o più requisiti richiesti per poter concludere il Contratto e quella in cui la Compagnia viene in altro modo a conoscenza della perdita di uno o più requisiti.

**Data di switch:** data di ricezione da parte della Compagnia della richiesta di switch oppure data in cui la Compagnia

programma lo switch automatico.

**Data di Valorizzazione:** giorno lavorativo di riferimento per il calcolo del Controvalore delle Quote di un Fondo.

**Decorrenza del Contratto:** data dalla quale il Contratto ha effetto, a condizione che sia stato pagato il Premio pattuito.

**Dichiarazioni inesatte o reticenti:** dichiarazioni che il Contraente rilascia alla Compagnia che non corrispondono a verità, in modo parziale o totale o risultano incomplete o fuorvianti e tali da non consentire alla Compagnia di effettuare le corrette valutazioni al fine della Conclusione o del mantenimento del Contratto.

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

**Domicilio:** luogo in cui un soggetto stabilisce la sede principale dei propri affari e degli interessi.

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

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

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

**Fondi Prudenti:** combinazione di Supporti d'Investimento, componenti i Portafogli protetti, che possono essere utilizzati dalla Compagnia per svolgere l'attività di Protezione in una Linea Protetta.

**Fondo:** strumento finanziario espresso in Quote.

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

**Gestore:** soggetto incaricato della gestione del Fondo.

**Linea Guidata:** combinazione di Supporti d'Investimento definiti e gestiti dalla Compagnia con diversi Profili di Rischio.

**Linea Libera:** combinazioni di Supporti d'Investimento definiti dal Contraente liberamente.

**Linea Protetta:** combinazione di Supporti d'Investimento definita e gestita dalla Compagnia al fine di proteggere una percentuale della parte investita in Fondi.

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

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

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

**Normativa in materia di contrasto del finanziamento del terrorismo:** normativa prevista dal D.Lgs. n.109/07 e successive modifiche e normative collegate, posta a contrastare qualsiasi attività diretta, con qualsiasi mezzo, alla raccolta, alla provvista, all'intermediazione, al deposito, alla custodia o all'erogazione di fondi o risorse economiche in qualunque modo realizzati, destinati ad essere, in tutto o in parte, utilizzati al fine di compiere uno o più delitti con finalità di terrorismo o in ogni caso diretti a favorire il compimento di uno o più delitti con finalità di terrorismo previsti dal codice penale, e ciò indipendentemente dall'effettivo utilizzo dei fondi e delle risorse economiche per la commissione dei delitti anzidetti.

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

**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 sia "i Paesi non appartenenti all'Unione europea i cui Ordinamenti presentano carenze strategiche nei rispettivi regimi nazionali di prevenzione del riciclaggio e del finanziamento del terrorismo, per come individuati dalla

Commissione europea nell'esercizio dei poteri di cui agli articoli 9 e 64 della direttiva" come tempo per tempo aggiornata.

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

**Passo Passo:** l'opzione Passo Passo che consente di attivare uno switch automatico mensile tra i Supporti d'investimento.

**Passo:** il Passo indica la "misura del disinvestimento" che la Compagnia eseguirà con il Passo Passo.

**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.

**Plusvalenza:** differenza positiva fra due valorizzazioni riferite a momenti diversi.

**Portafoglio protetto:** combinazione d'Investimento composta da OICR con obiettivo di performance e da Fondi prudenti. Ogni Linea Protetta è composta da una parte di Gestione separata e una parte di Portafoglio protetto. Il Contraente può scegliere di investire in una delle Linee protette collegate al Contratto alla sottoscrizione della Proposta o in occasione del versamento di un Premio aggiuntivo.

**Portafoglio scudo:** combinazione d'Investimento composta dal Fondo BNP PARIBAS Insticash Eur 1D ed utilizzata dalla Compagnia nei casi di cessazione della Protezione Finanziaria Personalizzata all'interno delle Linee Protette.

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

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

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

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

**Protezione Finanziaria Personalizzata (o Protezione):** strategia di protezione dell'Investimento del Contraente nelle Linee Protette, che mira alla riduzione del rischio di perdite finanziarie dovute all'andamento del valore delle Quote degli OICR che compongono le Linee Protette.

**Protezione:** vedi Protezione Finanziaria Personalizzata.

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

**Rebate:** retrocessione di una parte della Commissione applicata dai Gestori degli OICR.

**Reddito programmato:** l'opzione Reddito Programmato che consente di attivare un piano di Riscatti parziali programmati le cui caratteristiche sono scelte dal Contraente al momento della richiesta dell'attivazione.

**Rendimento annuo della Gestione separata:** risultato finanziario della Gestione separata nel Periodo previsto dal regolamento della Gestione stessa.

**Rendita:** successione di rate il cui pagamento da parte della Compagnia ha una periodicità annuale.

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

**Residenza fiscale:** viene riconosciuta quando, per più di 183 giorni all'anno (184 per gli anni bisestili), sia soddisfatto almeno uno dei seguenti requisiti: essere iscritti all'anagrafe della popolazione residente o aver fissato il proprio Domicilio o aver stabilito la propria dimora abituale.

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

**Ribilanciamento:** attività svolta dalla Compagnia, nell'ambito della strategia di Protezione, che consiste nell'esecuzione di trasferimenti automatici degli importi investiti negli OICR contenuti in una Linea Protetta.

**Riproporzionamento:** riduzione dell'importo delle Parti di capitale di una percentuale pari al rapporto tra l'importo di ciascun Riscatto parziale ed il valore di Riscatto totale. Il numero di Quote riferite al Contratto viene ridotto del numero delle Quote riscattate.

**Riscatto:** facoltà del Contraente di richiedere il pagamento del Valore del Contratto (Riscatto totale) o di parte di esso (Riscatto parziale), al netto del Rateo di Commissione annuale della Compagnia per la parte investita negli OICR.

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

**Sanzioni finanziarie/Embarghi:** le disposizioni della normativa internazionale, statunitense (ad es. OFAC) e/o europea e/o nazionale, inclusiva anche degli adempimenti a contrasto del finanziamento del terrorismo, che impedisce verso soggetti, entità, Paesi anche connessi tramite legami, l'operatività e/o l'instaurazione di rapporti e/o l'effettuazione di operazioni. Le misure restrittive sono utilizzate dagli Stati per contrastare l'attività di Stati, individui o organizzazioni che minacciano la pace e la sicurezza internazionale. Tali misure consistono nel congelare Fondi e risorse economiche possedute in Italia da persone o organizzazioni di un paese straniero e nel divieto di metterli a loro disposizione.

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

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



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

**Valore del Contratto:** è pari al valore totale delle "Parti di capitale" investite nella Gestione separata e rivalutate, sommato al Controvalore delle Quote dei Fondi selezionati dal Contraente e collegate al Contratto.

**Wealth Management Advisory BNL Private Banking:** servizio di consulenza a pagamento prestata dalla Banca Nazionale del lavoro ai clienti Private.

# Condizioni di assicurazione

## Codice Prodotto PMUA

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

BNL Private Selection è un Contratto di Assicurazione sulla vita con partecipazione agli utili e Unit Linked di tipo a vita intera.

Il Contratto prevede un investimento libero del Premio in Supporti d'Investimento con diverso livello di rischio/rendimento o in una combinazione di essi attraverso una Linea Guidata o Protetta predefinita e gestita dalla Compagnia. Le prestazioni del Contratto sono collegate all'andamento e al valore dei Supporti d'Investimento.

A fronte del pagamento di un Premio iniziale e di eventuali Premi aggiuntivi da parte del Contraente, la Compagnia si impegna al pagamento di una Prestazione Assicurativa in favore dei Beneficiari designati se si verifica il decesso dell'Assicurato.

Il Contraente può esercitare anche una serie di opzioni, quali:

- Passo Passo
- Reddito programmato
- Beneficio Controllato
- Opzione in Rendita

come regolate all'Art.18.

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

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

### **Art.2 Requisiti del Contraente, dell'Assicurato e del Beneficiario**

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

Il Contratto può essere concluso a condizione che:

- l'Assicurato sia una persona fisica ed abbia un'Età assicurativa massima, alla data di sottoscrizione del Contratto, pari a 85 anni;
- il Contraente e l'Assicurato, se diverso dal Contraente, abbiano la propria Residenza anagrafica, il Domicilio abituale e la Residenza fiscale, o Sede legale nel caso di Persona Giuridica, in Italia;
- il Beneficiario designato non abbia Residenza o non abbia la Sede legale (nel caso di Persona Giuridica) in Stati sottoposti a Sanzioni finanziarie/embarghi disposti dall'Unione Europea, dall'ONU e dagli Stati Uniti d'America ovvero in Paesi terzi ad alto rischio;
- il Contraente, l'Assicurato se diverso dal Contraente, e il Beneficiario designato (e/o il suo titolare effettivo qualora sia un soggetto diverso da Persona fisica) non facciano parte di Liste di restrizione all'operatività nazionali o internazionali (ivi comprese le liste OFAC - Office of Foreign Assets Control > [www.treasury.gov](http://www.treasury.gov));
- il Contraente assolva ai propri obblighi ai sensi della Normativa Antiriciclaggio rendendo, mediante apposite dichiarazioni per iscritto e vincolanti, ogni dato, informazione e producendo ogni documento utile alla Compagnia per effettuare le valutazioni e le verifiche di competenza.

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

**Domicilio:** luogo in cui si stabilisce la sede principale dei propri affari e interessi

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

- essere iscritti all'anagrafe della popolazione residente o
- aver fissato il proprio Domicilio o aver stabilito la propria dimora abituale in un determinato luogo

**Sede legale:** luogo in cui si trova il centro amministrativo degli affari della Persona Giuridica che risulta dall'atto costitutivo

Inoltre, nel caso in cui il Contraente di polizza sia un'entità differente da persona fisica, per il Titolare Effettivo devono valere le seguenti condizioni:

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

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


#### **b) Cosa fare se nel corso della Durata del Contratto si perdono i requisiti descritti al punto a?**

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

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

**Se il Contraente o l'Assicurato perdono uno dei requisiti, il Contratto termina alla prima data tra quella in cui la Compagnia riceve la comunicazione di cui al punto b) e quella in cui, la Compagnia stessa, viene in altro modo a conoscenza della perdita di un requisito (la "Data di perdita requisiti").**

La Compagnia, ferme eventuali restrizioni della normativa vigente, restituisce al Contraente il Valore del Contratto al netto del rateo della Commissione annua di gestione della Compagnia per la parte investita negli OICR.

 **Non è prevista una garanzia di restituzione dei Premi versati o di rendimento minimo, in caso di restituzione a seguito di perdita di uno dei requisiti di cui alla lettera a) da parte del Contraente o dell'Assicurato, per la parte investita in Fondi. Pertanto la parte del Contratto collegata a tali Fondi potrebbe essere inferiore all'ammontare dei relativi Premi versati.**

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

#### **d) A che data vengono valorizzate le Quote dei Fondi e le Parti di capitale della Gestione separata da disinvestire per la perdita del requisito previsto al punto a) da parte del Contraente o dell'Assicurato?**

L'importo da disinvestire dalla Gestione separata è calcolato al quarto giorno lavorativo successivo alla "Data di perdita requisiti" mentre per calcolare l'importo da disinvestire dai Fondi la Compagnia utilizza il Valore unitario della quota del terzo giorno lavorativo successivo alla "Data di perdita requisiti".

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

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

**Il Contratto prevede l'impegno del Contraente al pagamento di un Premio iniziale al momento della sottoscrizione della Proposta.**

Nel corso della Durata del Contratto il Contraente può versare dei Premi aggiuntivi.

Il Premio iniziale è di importo minimo pari a 100.000,00 euro.

Se il primo Premio è pagato dal Contraente utilizzando:

- denaro proveniente in misura superiore al 50% da somme non precedentemente depositate o investite presso la Banca Nazionale del Lavoro o
- denaro proveniente in misura superiore al 50% da polizze precedentemente investite presso Cardif Vita o
- polizze sottoscritte nell'ambito del servizio di Wealth Management Advisory BNL Private Banking

l'importo del Premio iniziale può essere pari ad un minimo di 50.000 euro.

**Il valore complessivo dell'investimento del Contraente in Gestione separata CAPITALVITA, anche considerando altri contratti sottoscritti dallo stesso, che investano nella medesima Gestione separata, non può superare i 5 milioni di euro.**

I Premi devono essere pagati dal Contraente alla Compagnia per mezzo di addebito su un conto corrente aperto presso la Banca Nazionale del Lavoro S.p.A. o per mezzo di assegno bancario o circolare non trasferibile.

**Art.4 Conclusione, Decorrenza, Durata, Cessazione, Limiti di Età e Dichiarazioni inesatte e/o reticenti e/o omesse**

**a) Quando il Contratto può ritenersi concluso?**

Il Contratto si conclude alle ore 24 del terzo giorno lavorativo successivo alla data di addebito del primo Premio in conto corrente o alla data di versamento del Premio tramite assegno. **La Proposta deve essere firmata per accettazione dall'Assicurato, qualora diverso dal Contraente, al fine di manifestare il consenso alla Conclusione del Contratto da parte del Contraente.**

**a1) Quali sono le conseguenze nel caso vengano rese, anche in corso del rapporto, dichiarazioni ai sensi della Normativa Antiriciclaggio inesatte e/o reticenti e/o le stesse siano omesse?**

Il rapporto assicurativo tra la Compagnia ed il Cliente è necessariamente strutturato su dati ed informazioni che il Cliente deve rendere alla Compagnia, anche al fine di consentire l'effettuazione di valutazioni di "adeguatezza" che includano il profilo di rischio ai fini dell'applicazione della Normativa Antiriciclaggio, di contrasto del finanziamento del terrorismo ed il rispetto delle sanzioni finanziarie internazionali. Nel caso siano riscontrate dichiarazioni che si rivelino false e/o inesatte (tali da inficiare l'attendibilità sostanziale delle dichiarazioni rese), anche con riferimento alle altre figure contrattuali correlate al Contratto (Assicurato, Beneficiario, Titolare effettivo, ecc) le stesse saranno considerate quale grave inadempimento agli obblighi di legge anche contrattualmente assunti, tali da provocare la risoluzione di diritto del rapporto contrattuale a seguito di comunicazione da parte della Compagnia.

**a2) Quali sono le conseguenze nel caso emergano, anche in corso del rapporto, fattori di rischio, ai sensi della Normativa Antiriciclaggio e di contrasto del finanziamento del terrorismo e sanzioni finanziarie internazionali (es. indagini in corso, presenza di persone politicamente esposte, rilevanti e/o continui rapporti economici o commerciali con Paesi soggetti a Sanzioni finanziarie/Embarghi)?**

La Compagnia potrà condurre approfondimenti e chiedere maggiori informazioni documentate, sia per il perfezionamento del rapporto assicurativo, sia anche successivamente; ove emergano elementi che rivelino un rischio elevato o eventi pregiudizievoli che modifichino sostanzialmente il profilo di rischio associato al Cliente, la Compagnia potrà astenersi dall'instaurare il rapporto assicurativo, o qualora lo stesso si sia in precedenza perfezionato, dall'effettuare modifiche contrattuali, accettare Premi aggiuntivi, dare seguito alla designazione di nuovi Beneficiari o, infine, valutare la risoluzione del rapporto assicurativo.

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

Le coperture assicurative decorrono, cioè si attivano, dal 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. Per la parte di Premio investita in Fondi, il valore unitario della Quota di ciascun Fondo al fine dell'investimento del Premio è quello del terzo giorno lavorativo successivo a quello in cui viene addebitato il primo Premio in conto corrente o a quello di

versamento del Premio tramite assegno.

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

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

**d) Quando termina il Contratto?**

Il Contratto termina:

- per richiesta di recesso o Riscatto totale
- nel momento in cui la Compagnia riceve la denuncia del decesso dell'Assicurato corredata dal certificato di morte
- a seguito di Riscatto totale eseguito dalla Compagnia in relazione all'opzione Reddito programmato o al superamento della soglia minima prevista all'articolo 16, lettera e)
- a seguito della perdita da parte del Contraente o dell'Assicurato o dell'eventuale Titolare effettivo di uno o più dei requisiti di cui all'articolo 2 punto a).

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

L'Età dell'Assicurato alla data di sottoscrizione del Contratto non può essere superiore ad 85 anni.

**f) Cosa accade in caso di Dichiarazioni inesatte e reticenti?**

Le Dichiarazioni del Contraente sono causa di annullabilità del Contratto quando il Contraente abbia agito con dolo o colpa grave.

La Compagnia può recedere dal Contratto nel caso di dichiarazioni inesatte o reticenti in assenza di dolo o colpa grave del Contraente, comunicando a quest'ultimo il recesso, entro tre mesi dal giorno in cui la Compagnia ha conosciuto l'inesattezza delle dichiarazioni o la reticenza. In tal caso la Compagnia, ferme eventuali restrizioni della normativa vigente, restituirà il Valore del Contratto, al netto del rateo della Commissione annua di gestione della Compagnia per la parte investita negli OICR, al momento del recesso della Compagnia.

**Art.5 Si può revocare la Proposta?**

Il Contraente, tramite la revoca, può cambiare idea circa la volontà di concludere il Contratto di assicurazione **scrivendo alla Compagnia, anche per il tramite del distributore del prodotto, prima che il Contratto stesso sia concluso.**

**a) A quanto ammonta il rimborso da parte della Compagnia?**

Entro 30 giorni da quanto ha ricevuto la documentazione completa, la Compagnia restituirà l'intero Premio pagato. Il rimborso avverrà sul conto corrente indicato dal Contraente ed a lui intestato.

**b) Quale documentazione si deve presentare per ottenere il pagamento?**

La richiesta di revoca si effettua **scrivendo alla Compagnia, anche per il tramite del distributore del prodotto, e allegando** una fotocopia fronte e retro del documento di identità in corso di validità del Contraente e del codice fiscale.

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

**Art.6 A cosa sono collegate le prestazioni del Contratto? Dove vengono investiti i Premi?**

Le prestazioni del Contratto sono collegate al valore delle Quote di uno o più Fondi ed alla Gestione separata CAPITALVITA.

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.

I Fondi collegati al Contratto sono OICR gestiti da diverse società di gestione e Fondi interni assicurativi gestiti da Cardif Vita. Sul sito della Compagnia e sul DIP Aggiuntivo IBIP sono disponibili i link ai siti dei Gestori sui quali è possibile consultare i documenti con le informazioni chiave per l'investitore, i prospetti ed i rendiconti periodici degli OICR collegati al Contratto. I Regolamenti ed i rendiconti periodici dei Fondi interni sono disponibili sul sito della Compagnia.


Il Premio iniziale e gli eventuali Premi aggiuntivi potranno essere destinati ad una delle seguenti opzioni d'Investimento:

- una delle Linee Guidate;
- una delle Linee Protette;
- Linea Libera.

#### a) Come sono composte le Linee Guidate?

Le Linee Guidate dalla A01 alla A12 sono contraddistinte da una parte fissa investita in CAPITALVITA e da una parte, a ripartizione variabile, gestita dalla Compagnia e denominata Portafoglio Attivo composto da OICR, Fondi interni e dalla stessa Gestione separata CAPITALVITA.

Le Linee Guidate dalla A13 alla A16 sono costituite dalla sola parte a ripartizione variabile, gestita dalla Compagnia, il Portafoglio Attivo, composto da OICR, Fondi interni e dalla Gestione separata CAPITALVITA.

 Al Contratto può essere abbinata una sola Linea Guidata.

Denominazione Linea	Componente fissa CAPITALVITA	% Denominazione Portafoglio Attivo
Linea A01 - Prudente 40	40%	60% Portafoglio Prudente
Linea A02 - Moderato 40	40%	60% Portafoglio Moderato
Linea A03 - Dinamico 40	40%	60% Portafoglio Dinamico
Linea A04 - Aggressivo 40	40%	60% Portafoglio Aggressivo
Linea A05 - Prudente 50	50%	50% Portafoglio Prudente
Linea A06 - Moderato 50	50%	50% Portafoglio Moderato
Linea A07 - Dinamico 50	50%	50% Portafoglio Dinamico
Linea A08 - Aggressivo 50	50%	50% Portafoglio Aggressivo
Linea A09- Prudente 60	60%	40% Portafoglio Prudente
Linea A10 - Moderato 60	60%	40% Portafoglio Moderato
Linea A11 - Dinamico 60	60%	40% Portafoglio Dinamico
Linea A12 - Aggressivo 60	60%	40% Portafoglio Aggressivo
Linea A13 - Prudente Puro	0%	100% Portafoglio Prudente
Linea A14 - Moderato Puro	0%	100% Portafoglio Moderato
Linea A15 - Dinamico Puro	0%	100% Portafoglio Dinamico
Linea A16 - Aggressivo Puro	0%	100% Portafoglio Aggressivo

Per definire la ripartizione dei Portafogli Attivi, la Compagnia si avvale delle previsioni macroeconomiche del Gruppo BNP Paribas.

La Compagnia effettua una gestione dei Portafogli Attivi coerente con il profilo di rischio predefinito.

L'obiettivo di gestione di ciascun Portafoglio Attivo è quello di ottimizzare il suo rendimento in coerenza con il Profilo di rischio massimo stabilito per il Portafoglio stesso attraverso una esposizione variabile ai mercati azionari e obbligazionari internazionali, grazie ad una gestione dinamica dei Supporti d'Investimento componenti il Portafoglio Attivo.


## L'obiettivo di rendimento non costituisce garanzia da parte della Compagnia di un rendimento minimo.

Di seguito la descrizione dei Portafogli Attivi che compongono le Linee Guidate:

- Portafoglio Prudente con nessuna esposizione ai mercati azionari attraverso comparti azionari puri
- Portafoglio Moderato con esposizione media ai mercati azionari attraverso comparti azionari puri pari al 15%
- Portafoglio Dinamico con esposizione media ai mercati azionari attraverso comparti azionari puri pari al 30%
- Portafoglio Aggressivo con esposizione media ai mercati azionari attraverso comparti azionari puri pari al 50%


La corrispondente composizione di dettaglio di ciascun Portafoglio Attivo ed eventuali modifiche alle Linee Guidate sono disponibili in qualsiasi momento sul sito internet della Compagnia nella sezione dedicata al prodotto BNL Private Selection ([www.bnpparibascardif.it/bnl-private-selection](http://www.bnpparibascardif.it/bnl-private-selection)).

Le composizioni dei Portafogli Attivi sono soggette ad aggiornamento a seguito dell'attività di gestione effettuata dalla Compagnia e descritta all'Art. 7.

 Gli eventuali Premi aggiuntivi vengono ripartiti tra i Supporti d'Investimento che costituiscono la Linea Guidata collegata al Contratto, in base alle percentuali di ripartizione in vigore all'atto del versamento.

### **b) Come sono composte le Linee Protette?**

Le Linee Protette B01, B02, C01 e C02 sono contraddistinte da una parte fissa investita in CAPITALVITA e da una parte, a ripartizione variabile, gestita e protetta dalla Compagnia e denominata Portafoglio protetto composto da OICR.

 Al Contratto può essere abbinata una sola Linea Protetta.

I Portafogli protetti sono composti da OICR:

- con obiettivo di performance o
- a basso rischio/monetari.

Gli OICR ad obiettivo di performance rappresentano la componente finanziaria del Portafoglio protetto ed hanno lo scopo di realizzare un rendimento; gli OICR a basso rischio/monetari (di seguito "Fondi prudenti") costituiscono la componente prudente del Portafoglio protetto e sono utilizzati dalla Compagnia per svolgere l'attività di Protezione Finanziaria Personalizzata del capitale investito nelle Linee Protette così come descritto nel dettaglio all'Art. 8. Nel caso in cui si verifichi la cessazione dell'attività di Protezione effettuata dalla Compagnia, le prestazioni del Contratto, in un determinato momento, possono essere anche collegate all'andamento del Portafoglio Scudo.

Denominazione Linea	Componente fissa CAPITALVITA	% Denominazione Portafoglio Protetto
Linea B01 - Linea con 50% di Portafoglio ESG Protetto al 70%	50%	50% Portafoglio ESG protetto 70%
Linea B02 - Linea con 50% di Portafoglio ESG Protetto al 50%	50%	50% Portafoglio ESG protetto 50%
Linea C01 - Linea con 30% di Portafoglio ESG Protetto al 70%	70%	30% Portafoglio ESG protetto 70%
Linea C02 - Linea con 30% di Portafoglio ESG Protetto al 50%	70%	30% Portafoglio ESG protetto 50%

La ripartizione dell'investimento tra gli OICR con obiettivo di performance ed i Fondi prudenti è determinata in base alle percentuali stabilite del Portafoglio protetto scelto dal Contraente. Ciascun Portafoglio protetto prevede un determinato Livello di Protezione.

Portafoglio ESG Protetto 70% con protezione 70% del capitale investito nel Portafoglio Protetto

ISIN	Denominazione	%
LU0177332904	BNP PARIBAS FUNDS Sustainable Europe Value	14%
LU0823417067	BNP PARIBAS FUNDS Health Care Innovators	6%
LU1165136844	BNP PARIBAS FUNDS Inclusive Growth	6%
LU0144509550	PICTET QUEST Europe Sustainable Equities	14%
LU0823418115	BNP PARIBAS FUNDS Sustainable Global Low Volatility Equity	20%
LU1665237969	M&G (Lux) Global Listed Infrastructure	20%
LU0454739615	ROBECO BP US Premium Equities	20%

Portafoglio ESG Protetto 50% con protezione 50% del capitale investito nel Portafoglio Protetto

ISIN	Denominazione	%
LU0177332904	BNP PARIBAS FUNDS Sustainable Europe Value	14%
LU0823417067	BNP PARIBAS FUNDS Health Care Innovators	6%
LU1165136844	BNP PARIBAS FUNDS Inclusive Growth	6%
LU0144509550	PICTET QUEST Europe Sustainable Equities	14%
LU0823418115	BNP PARIBAS FUNDS Sustainable Global Low Volatility Equity	20%
LU1665237969	M&G (Lux) Global Listed Infrastructure	20%
LU0454739615	ROBECO BP US Premium Equities	20%

Qualora la percentuale assunta da uno o più OICR con obiettivo di performance si discostasse per almeno il 10% dall'allocazione prevista nelle tabelle precedenti, la Compagnia provvederà a riportarla al valore iniziale tramite un Ribilanciamento dei fondi che costituiscono il Portafoglio protetto. La Compagnia ha facoltà di sostituire i Fondi sottostanti ai Portafogli protetti stessi nonché di modificare la percentuale di ripartizione degli investimenti tra i vari Fondi che li compongono, al fine di ottimizzare il profilo di rischio/rendimento del Portafoglio protetto operando un Ribilanciamento gratuito.

Se, successivamente alla data di conversione in quote, un OICR componente il Portafoglio protetto scelto dal Contraente:

- venga interessato da eventi straordinari che ne implichino la chiusura
- sia interessato da situazioni che lo rendano non più idoneo all'applicazione della strategia di Protezione (ad esempio per la riduzione del valore complessivo del Fondo al di sotto di determinati livelli oppure per l'avvio, nei confronti del Fondo o del suo gestore, di azioni legali)

la Compagnia potrà eliminare tale Fondo e procedere con la sostituzione con altro Fondo avente analoghe caratteristiche o distribuire la quota del Fondo eliminato tra i restanti Fondi del Portafoglio protetto.

La Compagnia si impegna ad effettuare tale modifica tramite un trasferimento gratuito, e senza la specifica autorizzazione del Contraente all'operazione, dell'importo corrispondente al Controvalore delle quote investite nel Fondo interessato dall'evento straordinario, al netto del rateo della Commissione annua di gestione della Compagnia.

**b1) I Fondi Prudenti. Quali sono e quando possono essere utilizzati dalla Compagnia? La Compagnia può sostituire i Fondi prudenti?**

La Compagnia può investire nei Fondi prudenti per svolgere l'attività di Protezione delle Linee Protette.

Il Fondo prudente è rappresentato dal Fondo BNP Paribas Insticash Eur 1D classe istituzionale IT3 (ISIN



LU1925355908).

Nel corso della Durata del Contratto tale Fondo prudente potrà essere sostituito o affiancato da uno o più Fondi a basso rischio. In caso di sostituzione, la Compagnia trasferirà il controvalore delle relative quote, al netto del rateo di commissione annuale di gestione della Compagnia, nel/nei nuovo/i Fondo/i individuato/i.

L'attività di Protezione descritta all'Articolo 8 può prevedere, sin dall'origine, l'allocazione di una parte del Premio pagato dal Contraente in quote di Fondi Prudenti. La parte restante del Premio pagato verrà attribuita agli altri Fondi del Portafoglio protetto scelto dal Contraente secondo le percentuali di ripartizione in vigore e alla Gestione separata.

## b2) Il Portafoglio Scudo

Tale Portafoglio è composto dal Fondo a basso rischio BNP Paribas Insticash Eur 1D classe Privilege (ISIN LU0167237972) e viene utilizzato dalla Compagnia nel caso di cessazione della Protezione descritta all'Art. 7. Il Contraente non può versare il Premio iniziale o Premi aggiuntivi nel Portafoglio Scudo. La Compagnia, nell'esercizio della sua attività di selezione e monitoraggio degli OICR, può modificare la composizione del Portafoglio Scudo.

## c) Come è composta la Linea Libera?

Di seguito sono elencati i Supporti d'Investimento e la percentuale massima investibile nella Gestione separata:

- Gestione separata CAPITALVITA con un massimo pari al 70% del premio
- Fondi interni assicurativi

Denominazione Fondo interno assicurativo
PS Equilibrato
PS Dinamico
PS FundSelection
PS Patrimoine
PS Secular Trends
PS SRI Defensive
PS SRI Dynamic

- OICR armonizzati:

Denominazione OICR	ISIN
AB Select US Equity Portfolio	LU0683601024
ALGEBRIS Financial Credit	IE00B81TMV64
ALLIANZ Credit Opportunities	LU1505874849
ALLIANZ Dynamic Multi Asset Strategy SRI 15	LU1602092162
ALLIANZ Dynamic Multi Asset Strategy SRI 50	LU1093406269
ALLIANZ Euro Credit SRI	LU1145633233
ALLIANZ Global Artificial Intelligence	LU1548496709
ALLIANZ Thematica	LU2009011938
AMSELECT ALLIANZ Euro Credit	LU2412114873
AMSELECT AMUNDI Europe Equity Value	LU2310408039
AMSELECT BLACK ROCK Euro Equity	LU2310408468
AMSELECT BLUEBAY Euro Bond Aggregate	LU2310408971
AMSELECT HSBC Euro Equity Value	LU2310405365

Denominazione OICR	ISIN
AMUNDI Multi Asset Sustainable Futures	LU1941682509
ANIMA Iniziativa Italia	IT0005074056
ANIMA Italia	IT0004896541
AXA IM FIIS Europe Short Duration High Yield	LU0658025977
AXA IM FIIS US Corporate Intermediate Bonds	LU0211300792
AXA IM FIIS US Short Duration High Yield A H	LU0194345913
AXA WF Asian Short Duration Bonds H	LU1196531930
AXA WF Euro Inflation Plus	LU2257473426
AXA WF Optimal Income H	LU0184635471
BEST Business Models SRI	FR0013073731
BGF China Bond	LU2112292094
BGF Euro-Markets Fund	LU0368230206
BGF ESG Multi Asset Fund	LU1822773989
BGF Next Generation Technology	LU1917165075
BNP Paribas Aqua	FR0010668145
BNP PARIBAS FLEXI I Commodities	LU1931957846
BNP Paribas Flexi I Flexible Convertible Bond	LU2020654575
BNP PARIBAS FUNDS Brazil Equity	LU2443799825
BNP PARIBAS FUNDS China A-Shares	LU1596577525
BNP PARIBAS FUNDS China Equity	LU0823426993
BNP PARIBAS FUNDS Climate Impact	LU0406802339
BNP PARIBAS FUNDS Consumer Innovators	LU0823412183
BNP PARIBAS FUNDS Disruptive Technology	LU0823421689
BNP PARIBAS FUNDS Ecosystem Restoration	LU2308191654
BNP PARIBAS FUNDS Emerging Bond	LU0654138840
BNP PARIBAS FUNDS Emerging Bond Opportunities	LU0823390272
BNP PARIBAS FUNDS Energy Transition	LU0823414809
BNP PARIBAS FUNDS Enhanced Bond 6M	LU0325598166
BNP PARIBAS FUNDS Euro Bond	LU0075938133
BNP PARIBAS FUNDS Euro Corporate Bond	LU0131210360
BNP PARIBAS FUNDS Euro Equity	LU0823401574
BNP PARIBAS FUNDS Euro Government Bond	LU0111549050
BNP PARIBAS FUNDS Euro High Yield Short Duration Bond	LU1022395633
BNP PARIBAS FUNDS Euro Medium Term Bond	LU0086914362
BNP PARIBAS FUNDS Europe Small Cap Convertible	LU0265319003
BNP PARIBAS FUNDS Global Convertible	LU0823395230
BNP PARIBAS FUNDS Global Environment	LU0347711623
BNP PARIBAS FUNDS Global Inflation-Linked Bond	LU0249332619
BNP PARIBAS FUNDS Green Bond	LU1620157534

Denominazione OICR	ISIN
BNP PARIBAS FUNDS Green Tigers	LU0823438733
BNP PARIBAS FUNDS Health Care Innovators	LU0823417067
BNP PARIBAS FUNDS Inclusive Growth	LU1165136844
BNP PARIBAS FUNDS India Equity	LU1695653417
BNP PARIBAS FUNDS Japan Small Cap	LU0925122235
BNP PARIBAS FUNDS Multi Asset Thematic	LU2308190250
BNP PARIBAS FUNDS Smart Food	LU1165137651
BNP PARIBAS FUNDS Sustainable Enhanced Bond 12M	LU1819949089
BNP PARIBAS FUNDS Sustainable Euro Bond	LU0828230853
BNP PARIBAS FUNDS Sustainable Euro Multi-Factor Corporate Bond	LU1664648976
BNP PARIBAS FUNDS Sustainable Europe Multi Factor Equity	LU1956135914
BNP PARIBAS FUNDS Sustainable Europe Value	LU0177332904
BNP PARIBAS FUNDS Sustainable Global Low Vol Equity	LU0823418115
BNP PARIBAS FUNDS Sustainable Multi-Asset Balanced	LU1956155789
BNP PARIBAS FUNDS Sustainable Multi-Asset Stability	LU1956160789
BNP PARIBAS FUNDS Sustainable US Multi-Factor Equity	LU1956164344
BNP PARIBAS FUNDS US Growth	LU0823434237
BNP PARIBAS FUNDS USD Short Duration Bond	LU1458426035
BNP PARIBAS FUNDS US Small Cap	LU1959500916
BNP PARIBAS Incremental Equity Allocation	FR001400EBX1
BNP PARIBAS InstiCash EUR 1D	LU0094219127
BNY MELLON Global Real Return Fund	IE00B70B9H10
BSF Global Event Driven	LU1382784764
CANDRIAM Sustainable Equity Emerging Markets	LU1434524259
CARMIGNAC Portfolio Patrimoine Europe	LU1744630424
CARMIGNAC Sécurité	FR0010149120
COMGEST Growth Europe	IE00B5WN3467
COMGEST Growth Japan I	IE00BZ0RSN48
COMGEST Growth Japan IH	IE00BYLPPW33
DNCA Invest Alpha Bonds	LU1694789378
DWS Concept Kaldemorgen	LU0599947271
DWS Invest Gold And Precious Metals Equities	LU1663932132
ECHIQUELIER Agenor SRI Mid Cap Europe	FR0010581710
ELEVA Absolute Return Europe Fund	LU1331972494
EXANE Equity Select Europe	LU0719864208
EXANE Pleiade	LU0616900691
FIDELITY Funds Sustainable Asian Equity Fund	LU0880599641
FIDELITY Funds Asian Smaller Companies	LU1261430877
FIDELITY Funds Global Dividend	LU0605515880

Denominazione OICR	ISIN
FIDELITY Funds Global Technology	LU0346389348
FRANKLIN Euro Short Duration Bond Fund	LU1022658824
GOLDMAN SACHS Global Millennials Equity Portfolio	LU1820776075
HARRIS ASSOCIATES Global Equity	LU1727220169
INVESCO Asia Consumer Demand Z Acc EUR	LU0955864573
INVESCO Emerging Markets Local Debt Fund hgd	LU2040203023
INVESCO Euro Short Term Bond Fund	LU1590491913
JANUS HENDERSON Global Life Science	IE00BRJG6X20
JANUS HENDERSON Horizon Global Sustainable Equity	LU1984711785
JANUS HENDERSON Horizon Pan European Smaller Companies Fund	LU0196034663
JPM China A-Share Opportunities	LU1255011410
JPM Europe Strategic Dividend	LU0169528188
JPM Global Bond Opportunities	LU0890597809
JPM Global Income	LU0782316961
JPM Greater China	LU1106505156
JPM Income	LU1041600690
LAZARD Convertible Global	FR0013185535
LAZARD Patrimoine SRI	FR0012355113
M&G (LUX) Global Dividend	LU1670710232
M&G (Lux) Global Listed Infrastructure	LU1665237969
M&G (Lux) Optimal Income	LU1670724704
MIROVA Europe Environmental Equity	LU0914733646
MORGAN Stanley Investment Funds Euro Strategic Bond	LU0360476740
MORGAN Stanley Investment Funds US Advantage	LU0360484769
NATIXIS Thematic Safety Fund	LU1951224820
NEUBERGER Berman Corporate Hybrid Bond Fund	IE00BZ090894
NEUBERGER Berman 5G Connectivity	IE00BMPRXW24
NORDEA 1 European Covered Bond	LU0539144625
NORDEA 1 European High Yield Bond Fund	LU0141799097
NORDEA 1 Low Duration European Covered Bond	LU1694214633
NORDEA 1 Stable Return	LU0351545230
PICTET Clean Energy Transition I	LU0312383663
PICTET Japanese Equity Opportunities HI	LU0650148231
PICTET Nutrition	LU0366533882
PICTET QUEST Europe Sustainable Equities	LU0144509550
PICTET Robotics	LU1279334723
PICTET Security	LU0270904351
PICTET Timber P	LU0340558823
PIMCO GIS Diversified Income Hedged	IE00B1JCOH05

Denominazione OICR	ISIN
PIMCO GIS Global Bond I	IE00B86Y3465
PIMCO GIS Global Bond IH	IE0032875985
PIMCO GIS Global Investment Grade Credit	IE0032876397
PIMCO GIS Income	IE00B80G9288
PIMCO GIS Low Average Duration H	IE00B62L8426
PIMCO GIS US Short Term H	IE00BDCR0092
ROBECO BP US Premium Equities I	LU0454739615
ROBECO BP US Premium Equities I H	LU0320897043
ROBECO Financial Institutions Bonds	LU0622664224
ROBECO Global FinTech Equities	LU1700711150
ROBECO New World Financial Equities	LU1629880342
ROBECOSAM Euro SDG Credits	LU0503372780
ROBECOSAM SDG Credit Income H	LU1806347891
ROBECOSAM Smart Energy Equities	LU2145462722
ROBECOSAM Smart Mobility Equities	LU2145466129
ROBECOSAM Sustainable Healthy Living Equities	LU2146190165
SCHRODER ISF Emerging Asia	LU0248173857
SCHRODER ISF Euro Corporate Bond	LU0113258742
SCHRODER ISF Japanese Opportunities	LU1799645038
SCHRODER ISF Japanese Opportunities H	LU0943301902
SCHRODER ISF US Dollar Bond	LU1121913724
SCHRODER ISF US Dollar Bond H	LU0291343597
SYCOMORE Happy@Work	LU1301026206
THEAM QUANT World Climate Carbon Offset Plan	LU2051100035
T.ROWEPRICE Dynamic Global Bond	LU1216622487
VONTOBEL Funds Mtx Sustainable Emerging Markets Leaders	LU1650589762

Nel caso in cui un OICR venga coinvolto da eventi straordinari che ne provochino la chiusura della commercializzazione prima della data di conversione in Quote del Premio, la Compagnia investirà la parte di Premio destinato a tale OICR in Quote del Fondo BNP PARIBAS FUNDS Enhanced Bond 6M o comunque di un altro OICR a basso profilo di rischio.

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

#### **d) La Compagnia può variare la lista dei Supporti d'Investimento e la composizione delle Linee?**

La Compagnia monitora e seleziona i Supporti d'Investimento che compongono le opzioni d'investimento previste dal Contratto e predispone la ripartizione di essi all'interno delle Linee Guidate e, nell'interesse del Contraente, può proporre ulteriori Linee Guidate, nuovi Fondi, nuove classi di Fondi e/o Gestioni separate o eliminarne, nell'ambito della propria attività di razionalizzazione delle Linee Guidate e dei Supporti d'Investimento collegati al Contratto o qualora alcuni non siano più utilizzabili a seguito di operazioni straordinarie (ad esempio la chiusura o la fusione). In questi casi la Compagnia comunicherà al Contraente le modifiche apportate alle Linee Guidate ed ai Supporti d'Investimento disponibili alla prima occasione utile.

La Compagnia, inoltre, monitora e seleziona i Fondi collegati alle Linee Protette e, nell'interesse del Contraente ed al fine di ottimizzare la strategia di Protezione, può proporre ulteriori nuove Linee Protette o eliminarne dalla lista,

nell'ambito della propria attività di razionalizzazione della gamma. In questi casi la Compagnia comunicherà al Contraente le modifiche alla gamma delle Linee Protette alla prima occasione utile. Il Contraente potrà scegliere di destinare il proprio investimento ad una delle nuove Linee Protette proposte dalla Compagnia richiedendo un'operazione di Cambio Linea. Il Cambio di Portafoglio dovrà precedere qualunque versamento aggiuntivo verso un nuovo Portafoglio protetto scelto dal Contraente.

#### **Art.7 Attività di gestione dei Portafogli Attivi**

La Compagnia effettua almeno una volta all'anno una attività di gestione che si concretizza nell'aggiornamento della composizione dei Portafogli Attivi.

Tale attività di gestione prevede l'inserimento, l'esclusione e/o il riproporzionamento dei Supporti d'Investimento componenti ciascun Portafoglio Attivo.

A seguito dell'aggiornamento della composizione di un Portafoglio Attivo, la Compagnia allinea la ripartizione dei Supporti d'Investimento detenuta dal Contraente che ha scelto una Linea Guidata, lasciando inalterata la percentuale fissa di Gestione separata che ciascuna Linea Guidata comprende (come indicata nella tabella all'Art. 6 punto a1).

Pertanto a seguito dell'aggiornamento del Portafoglio Attivo, la Compagnia provvederà ad acquistare o vendere i Supporti d'Investimento collegati alla Linea Guidata detenuta dal Contraente in modo che sia coerente con la nuova composizione del Portafoglio Attivo.

Nel caso in cui al momento dell'aggiornamento del Portafoglio Attivo il Contratto è interessato da un'operazione finanziaria dovuta ad una richiesta del Contraente (ad esempio Riscatto parziale) o da operazioni automatiche previste dal Contratto, tale aggiornamento è eseguito al termine dell'operazione precedente.

Gli OICR appartenenti al Portafoglio Attivo possono essere soggetti ad operazioni straordinarie decise dalla Società/SICAV di gestione. In questi casi la Compagnia provvederà a recepire le operazioni straordinarie in cui i Fondi Esterni potrebbero essere coinvolti, salvo che non ritenga, nell'esecuzione dell'attività di gestione sopra descritta, di procedere alla sostituzione del Fondo Esterno oggetto dell'operazione straordinaria.

Il Contraente potrà in ogni momento chiedere alla Compagnia il dettaglio di ogni modifica effettuata alla sua Linea Guidata.

#### **Art.8 La Protezione Finanziaria Personalizzata che caratterizza i Portafogli Protetti**

I Portafogli Protetti che compongono le Linee Protette descritte al punto a2) dell'articolo 6 sono caratterizzati dall'esistenza di un meccanismo di Protezione Finanziaria Personalizzata (di seguito "Protezione") attraverso il quale la Compagnia protegge l'investimento effettuato in tali Portafogli Protetti.


##### **a) Qual è l'obiettivo della Protezione Finanziaria Personalizzata?**


La Protezione ha come obiettivo quello di diminuire il rischio di perdite finanziarie derivanti dall'andamento del valore delle Quote degli OICR componenti i Portafogli protetti. Tale riduzione del rischio di perdite finanziarie è realizzato cercando di proteggere il Livello di Protezione.


##### **Cos'è il Livello di Protezione?**

È pari alla percentuale di protezione, prevista da ogni Portafoglio protetto, moltiplicata per:

- la parte di Premio inizialmente investito nel Portafoglio protetto
- le eventuali parti di Premi aggiuntivi effettuati dal Contraente nel Portafoglio protetto
- gli importi trasferiti nel Portafoglio protetto tramite switch da altri supporti di investimento

 Il Livello di Protezione è riproporzionato in caso di avvenuti Riscatti parziali.


 Il cambio di linea comporta il ricalcolo della Protezione nel caso in cui l'importo è destinato ad una Linea protetta e la cancellazione della Protezione in caso di passaggio alla Linea Libera o ad una Linea Guidata.

 La presenza del meccanismo di Protezione non costituisce garanzia di rendimento minimo o di restituzione del Capitale investito o di raggiungimento del Livello di Protezione da parte della Compagnia.

## **b) Come è attuata la Protezione da parte della Compagnia?**

L'attività di Protezione è attuata dalla Compagnia attraverso una strategia di gestione di tipo iTIPP (individual Time Invariant Portfolio Protection) che consiste, al ricorrere di determinate condizioni, nell'effettuare trasferimenti automatici (di seguito "Ribilanciamenti" o singolarmente "Ribilanciamento") degli importi investiti nei Fondi con obiettivo di performance, verso i Fondi prudenti e viceversa.

Tali Ribilanciamenti sono regolati da uno specifico algoritmo finanziario che opera giornalmente, sulla base delle caratteristiche di ciascun Fondo del Portafoglio Protetto e dell'andamento di mercato e determina la misura di riallocazione del Capitale tra i Fondi con obiettivo di performance e uno o più Fondi prudenti. Nel caso di più Fondi prudenti l'investimento verrà ripartito in parti uguali tra gli stessi e disinvestito proporzionalmente dagli stessi.

 La Compagnia si impegna a effettuare i Ribilanciamenti secondo l'allocazione determinata dall'algoritmo finanziario.

## **c) Può succedere che la Compagnia non riesca ad eseguire l'attività di Protezione?**

Il Contraente sopporta il rischio che l'attività di Protezione non possa essere effettuata per ragioni non legate alla volontà della Compagnia, quali il caso fortuito o eventi di forza maggiore quali a titolo esemplificativo:

- fatalità, alluvioni, terremoti, disastri naturali
- guerre, conflitti armati, imposizione di sanzioni, embarghi, attacchi terroristici, sommosse civili, rivolte, incendi, esplosioni, danni accidentali
- interruzione o fallimento di un servizio di utilità incluse elettricità gas o acqua
- qualsiasi controversia di lavoro inaspettata inclusi scioperi e picchetti.


## **d) L'integrazione della Protezione**

La Compagnia ha stipulato un contratto di durata quinquennale con BNP Paribas S.A. (di seguito la "Controparte finanziaria"). La stipula di tale accordo ha l'obiettivo di integrare e completare gli effetti prodotti dalla strategia di Protezione.

In particolari situazioni di mercato, infatti, può verificarsi che la Protezione svolta dalla Compagnia non sia sufficiente e, quindi, che non riesca ad impedire che il Valore del contratto non scenda al di sotto del Livello di Protezione stabilito dal Portafoglio protetto componente la Linea Protetta scelta dal Contraente.


L'accordo stipulato con la Controparte finanziaria mira a colmare l'eventuale differenza tra il Valore del contratto ed il Livello di Protezione e prevede il versamento alla Compagnia, da parte della Controparte finanziaria, delle somme necessarie a colmare l'eventuale differenza tra il Valore del contratto ed il Livello di Protezione (eventualmente riproporzionato in caso di riscatti parziali o Versamenti aggiuntivi).

La Compagnia utilizzerà le somme versate dalla Controparte finanziaria per acquistare quote dei Fondi prudenti fino al raggiungimento del Livello di protezione.

 Non vi è alcuna garanzia che il suddetto contratto raggiunga in ogni caso l'obiettivo di integrare la differenza tra il Valore del contratto ed il Livello di Protezione.

La Compagnia può sostituire, nel corso della Durata del Contratto, la Controparte finanziaria. La sostituzione sarà comunicata al Contraente.


Il contratto stipulato tra la Compagnia e la Controparte finanziaria non genera alcun rapporto contrattuale o legale tra la Controparte finanziaria medesima e il Contraente che non può pertanto esercitare alcun diritto di rivalsa nei confronti della Controparte finanziaria stessa. Gli obblighi della Controparte finanziaria sono nei confronti della Compagnia, nei limiti e alle condizioni concordate nel contratto con essa sottoscritto.

 Il Contraente sopporta il rischio che, a causa dell'inadempimento o dell'insolvenza della Controparte finanziaria, non sia possibile colmare la differenza tra il Valore del contratto ed il Livello di Protezione.

La Compagnia non è responsabile nel caso di difetto o impossibilità di funzionamento della strategia di protezione dovuta alla mancata valorizzazione dei fondi esterni per cause eccezionali o che derivino da errori di calcolo o nella pubblicazione del valore delle quote da parte delle società di gestione o delle banche depositarie e/o che abbiano impatto sull'esecuzione del contratto tra la Compagnia e la Controparte finanziaria.

Il contratto stipulato con la Controparte finanziaria potrebbe risolversi anticipatamente per eventi, anche non dipendenti dalla volontà della Compagnia, quali, a titolo esemplificativo:

- eventi societari che comportino il venir meno della Controparte finanziaria;
- la risoluzione del contratto conseguente a modifiche della normativa o del regime fiscale applicabile al contratto;
- assoggettamento della Controparte finanziaria ad amministrazione straordinaria, a procedure liquidative o risolutive;
- insolvenza o inadempimento della Controparte finanziaria;
- perdita da parte della Controparte finanziaria o della Compagnia delle autorizzazioni necessarie allo svolgimento della propria attività.

 La risoluzione del contratto con la Controparte finanziaria o la sua cessazione a scadenza, ove tale contratto non sia sostituito, comporta il venir meno della Protezione finanziaria personalizzata.

#### e) La cessazione della Protezione Finanziaria Personalizzata


La Protezione Finanziaria Personalizzata smette di operare nei casi riportati nella seguente tabella:

Evento che causa la cessazione della Protezione Finanziaria Personalizzata	Come si comporta la Compagnia?
Il Controvalore delle Quote dei Fondi prudenti investiti nel Portafoglio protetto è almeno pari al 95% del controvalore delle quote dei fondi componenti il Portafoglio protetto	Il controvalore delle quote dei fondi componenti il Portafoglio protetto è trasferito nel Portafoglio Scudo
Il controvalore delle quote dei fondi componenti il Portafoglio protetto è inferiore al 100,5% del Livello di Protezione	Viene trasferito al Portafoglio Scudo il massimo valore tra: - l'importo che rappresenta il Livello di Protezione - il controvalore delle Quote dei Fondi componenti il Portafoglio Protetto
Il contratto stipulato dalla Compagnia con la Controparte finanziaria si risolve per qualunque ragione, cessa anticipatamente o scade (tranne i casi in cui il contratto viene sostituito con altro contratto con la medesima o differente Controparte finanziaria)	Il controvalore delle quote dei fondi componenti il Portafoglio protetto è trasferito nel Portafoglio Scudo


 Ogni trasferimento al Portafoglio Scudo è gratuito.

A seguito della cessazione della Protezione e del trasferimento al Portafoglio Scudo, il Contraente potrà scegliere di:


- riallocare il Valore del contratto verso una delle Linee disponibili
- mantenere il proprio investimento nella Linea composta dalla Gestione separata e da Portafoglio Scudo
- riscattare totalmente o parzialmente il Valore del contratto

 La cessazione della Protezione Finanziaria Personalizzata, con il conseguente trasferimento nel Portafoglio Scudo, comporta la sospensione dell'applicazione, da parte della Compagnia, del costo per la Protezione. Tale costo verrà di nuovo applicato nel caso in cui il Contraente decida di riallocare il proprio investimento in una Linea Protetta collegata al Contratto.

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

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

Il Premio investito nel Fondo è la percentuale di Premio pagato dal Contraente, al netto dei Costi trattenuti su ciascun Premio di cui all'Articolo 13. Il primo Premio investito è calcolato anche al netto del prelievo che la Compagnia effettua per la copertura assicurativa per il caso di morte.

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

Se, per cause non dipendenti dalla Compagnia, il valore unitario della Quota indicata sopra non fosse rilevabile, la Data di valorizzazione sarà il primo giorno successivo in cui il Valore unitario della Quota torni disponibile.

La Compagnia comunica al Contraente con la lettera di conferma dell'investimento che sarà inviata entro 10 giorni



dalla Data di Valorizzazione delle Quote, tra le altre, le seguenti informazioni: la Decorrenza del Contratto, il numero di Quote attribuite per ciascun Fondo ed i relativi valori unitari della Quota utilizzati per la conversione.

I valori unitari delle Quote dei Fondi vengono giornalmente pubblicati sul sito della Compagnia.

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

#### Quota di un Fondo

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

#### Art.10 Si può recedere dal Contratto?

##### a) Quando richiedere il recesso? A quanto ammonta il rimborso da parte della Compagnia?

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

Entro 30 giorni da quando ha ricevuto la documentazione completa, la Compagnia restituirà al Contraente:

- la parte del Premio versato che era destinato alla Gestione separata
- il Controvalore delle Quote dei Fondi collegati al Contratto utilizzando il valore unitario della Quota del terzo giorno lavorativo successivo (Data di Valorizzazione) alla data di ricevimento della richiesta di recesso.

A tale importo viene aggiunta la parte dei costi che la Compagnia, al momento dell'investimento, aveva trattenuto dal Premio pagato e destinato all'investimento nei Fondi.

La Compagnia trattiene invece la parte di Premio utilizzata per coprire i costi amministrativi sostenuti per l'emissione del Contratto. Tali costi sono pari a 50 euro.

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

#### Come si calcola il Controvalore delle Quote dei Fondi?

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

## ESEMPIO

Premio pagato in Linea Libera all'1/1 = 100.000 euro

Percentuale di Premio destinata alla Gestione separata = 10%

Percentuale di Premio destinata al Fondo scelto dal Contraente al momento dell'investimento = 90%

Valore unitario della Quota del Fondo scelto dal Contraente al momento dell'investimento = 100 euro

	CAPITALVITA	FONDO
Parte di Premio investito	10.000 euro	90.000 euro
Prelievo per la copertura assicurativa (0,025% trimestrale equivalenti a 0,10% annui)	0 euro	- 22,50 euro
Costi trattenuti dal Premio (1%)	- 100 euro	- 900 euro
Premio investito al netto dei costi e del prelievo per il Bonus caso morte	9.900 euro	89.077,50 euro
Numero Quote investite	0 Quote	890,775 Quote

### **REVOCA**

La Compagnia restituisce al Contraente il Premio pagato = 100.000 euro

### **RECESSO**

Richiesta di recesso = 10 gennaio 2022

#### **Esempio A:**

Valore unitario della Quota al terzo giorno lavorativo dalla ricezione della richiesta = 98 euro

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

Valore di recesso = 9.900 euro + (890,775 Quote x 98 euro) + 100 euro + 900 euro - 50 euro = 98.145,95 euro.

**Se il valore unitario della Quota è inferiore a quello del momento dell'investimento del Premio, il valore di recesso sarà inferiore al Premio pagato.**

#### **Esempio B:**

Valore unitario della Quota al terzo giorno lavorativo dalla ricezione della richiesta = 104 euro

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

Valore di recesso = 9.900 euro + (890,775 Quote x 104 euro) + 100 euro + 900 euro - 50 euro = 103.490,60 euro

### **b) Quale documentazione si deve presentare per ottenere il pagamento?**


La richiesta di recesso si effettua **scrivendo alla Compagnia, anche per il tramite del distributore del prodotto, e allegando** una fotocopia fronte e retro del documento di identità in corso di validità del Contraente e del codice fiscale.


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

### **Art.11 Qual è il Valore del Contratto?**

Il Valore del Contratto può essere calcolato in qualunque momento della durata dello stesso ed è pari alla somma delle "Parti di capitale" rivalutate alla quale si aggiunge il Controvalore delle Quote di ciascun Fondo, collegate al Contratto, calcolato con le modalità sopra indicate.

**la somma delle “Parti di capitale” rivalutate**  
+  
**il Controvalore delle Quote di ciascun Fondo**

 La Rivalutazione delle “Parti di capitale” è effettuata, come descritto all’Art. 12, il giorno in cui è definito il Valore del Contratto.

 Il Controvalore delle Quote è calcolato, come descritto all’Articolo 9, sulla base del valore unitario delle Quote di ciascun Fondo alla data in cui è definito il Valore del Contratto.

#### **Cosa si intende per “Parte di capitale”?**

La Parte di capitale rappresenta:

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

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


### **Art.12 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 per la parte investita in Gestione separata.

 Il tasso di Rivalutazione può essere solo positivo. Ciò significa che il Valore del Contratto per la parte investita in Gestione separata, nel tempo, può crescere o rimanere costante ma non può decrescere.

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

#### **c) Quando la Compagnia effettua la Rivalutazione**

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

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

#### **d) A che importo si applica la Rivalutazione?**

La Rivalutazione si applica alla somma delle seguenti componenti:

- il capitale investito nella Gestione separata collegata al Contratto, calcolato al 31/12 dell’anno precedente e

- le Parti di capitale investite nel corso dell'anno.

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

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

#### **ESEMPIO**

##### Rivalutazione al 31/12

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

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

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

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

##### Meccanismo di Rivalutazione:

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

Valore del Contratto rivalutato:  $100.000 + 2.100 = 102.100$  euro

#### **ESEMPIO**

##### Rivalutazione in corso d'anno

Data di Rivalutazione: 31 maggio

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

Tasso di rendimento annuo CAPITALVITA (calcolato al 28 febbraio): 3,50%

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

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

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

##### Meccanismo di Rivalutazione:

Tasso di Rivalutazione relativo ai giorni di effettiva partecipazione al Contratto:  $2,10\% \times (150/360) = 0,875\%$

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

Valore del Contratto rivalutato:  $100.000 + 875 = 10.875$  euro

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

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

#### **Art.13 Quali sono i Costi che gravano sul Contratto ed a quanto ammontano?**

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


Sono descritti nella seguente tabella:


Tipologia di costo	Ammontare % del costo	A cosa si applica il costo?
Costi trattenuti sul Premio iniziale	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 1,5% su Premi di importo fino a 500 mila euro (esclusi)</li> <li>- 1% su Premi di importo da 500 mila euro (inclusi) e fino ad 1 milione di euro (esclusi)</li> <li>- 0,75% su Premi di importo a partire da 1 milione di euro (inclusi)</li> </ul>	Al Premio pagato
Costi trattenuti sui Premi aggiuntivi effettuati fino al 31 dicembre 2023	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 1,50% su cumulo Premi di importo fino a 500 mila euro (esclusi)</li> <li>- 1% su cumulo Premi di importo da 500 mila euro (inclusi) e fino ad 1 milione di euro (esclusi)</li> <li>- 0,75% su Cumulo Premi a partire da 1 milione di euro (inclusi)</li> </ul>	Ai Premi aggiuntivi
Commissione annua di gestione della Compagnia per la parte investita in Gestione separata	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 1,40% su cumulo Premi di importo fino a 250 mila euro (esclusi)</li> <li>- 1,30% su cumulo Premi di importo da 250 mila euro (inclusi) e fino a 500 mila euro (esclusi)</li> <li>- 1,20% su cumulo Premi di importo da 500 mila euro (inclusi) e fino a 750 mila euro (esclusi)</li> <li>- 1,10% su cumulo Premi di importo da 750 mila euro (inclusi) e fino ad 1 milione di euro (esclusi)</li> <li>- 1% su cumulo Premi a partire da 1 milione di euro (inclusi)</li> </ul>	Percentuale sottratta al tasso di rendimento della Gestione separata
Commissione annua di gestione della Compagnia per la parte investita negli OICR inclusi nella Linea Libera e nelle Linee Guidate	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 1,40% su cumulo Premi di importo fino a 250 mila euro (esclusi)</li> <li>- 1,30% su cumulo Premi di importo da 250 mila euro (inclusi) e fino a 500 mila euro (esclusi)</li> <li>- 1,20% su cumulo Premi di importo da 500 mila euro (inclusi) e fino a 750 mila euro (esclusi)</li> <li>- 1,10% su cumulo Premi di importo da 750 mila euro (inclusi) e fino ad 1 milione di euro (esclusi)</li> <li>- 1% su cumulo Premi a partire da 1 milione di euro (inclusi)</li> </ul>	Al Controvalore delle quote dei Fondi
Commissione annua di gestione della Compagnia per la parte investita negli OICR inclusi nelle Linee Protette	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 1,93% su cumulo Premi di importo fino a 250 mila euro (esclusi)</li> <li>- 1,83% su cumulo Premi di importo da 250 mila euro (inclusi) e fino a 500 mila euro (esclusi)</li> <li>- 1,73% su cumulo Premi di importo da 500 mila euro (inclusi) e fino a 750 mila euro (esclusi)</li> <li>- 1,63% su cumulo Premi di importo da 750 mila euro (inclusi) e fino ad 1 milione di euro (esclusi)</li> <li>- 1,53% su cumulo Premi a partire da 1 milione di euro (inclusi)</li> </ul> <p>ove in ogni percentuale 0,53% rappresentano i costi della Protezione Finanziaria Personalizzata.</p> <p>Nel caso in cui si verificasse il passaggio al Portafoglio Scudo, agli OICR verrà applicata una commissione ridotta pari allo 0,50%</p>	Al Controvalore delle quote dei Fondi
Commissione annua di gestione della Compagnia per la parte investita nei Fondi interni	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 1,25% per il Fondo interno PS Patrimoine</li> <li>- 1,35% per i Fondi interni PS FundSelection e PS SRI Defensive</li> <li>- 1,40% per i Fondo interno PS SRI Dynamic</li> </ul>	Al valore della Quota


Tipologia di costo	Ammontare % del costo	A cosa si applica il costo?
	- 1,50% per il Fondo interno PS Secular Trends - 1,50% per il Fondo interno PS Equilibrato - 2,00% per il Fondo interno PS Dinamico	
Costi di switch	40 euro (la prima operazione di switch di ciascuna annualità di polizza e quelle di Switch automatici e programmati sono gratuite)	All'importo trasferito con l'operazione di switch
Costi di Riscatto	Non previsti	-


Su ciascun Fondo interno possono gravare altre spese (ad esempio costi di revisione).

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

 Ai Premi aggiuntivi versati dopo il 31 dicembre 2023 verranno applicati i Costi di volta in volta indicati nell'Appendice contrattuale consegnata dalla Compagnia al Contraente prima del pagamento del Premio aggiuntivo.

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

 La Commissione annua di gestione della Compagnia per la parte investita negli OICR è prelevata mediante riduzione del numero di Quote di ciascun OICR, collegate al Contratto, trimestralmente il 1 gennaio, 1 aprile, 1 luglio e 1 ottobre.

 La Commissione annua di gestione della Compagnia per la parte investita nei Fondi interni è calcolata quotidianamente.

#### b) Commissione applicata dai Gestori degli OICR e retrocessione

**I gestori dei Fondi, per l'attività di gestione dagli stessi condotta, prelevano quotidianamente dal valore delle Quote di ciascun Fondo le commissioni indicate nella tabella seguente.** In alcuni casi i Gestori prevedono una retrocessione (c.d. rebate) di tali commissioni alla Compagnia. Non sono previsti rebate nelle Linee Protette. La Compagnia, qualora abbia incassato tale Rebate dai Gestori, in base alla tipologia d'investimento, lo impiega per l'acquisto di:

- Quote del Fondo BNP PARIBAS FUNDS Enhanced Bond 6M (o altro Fondo che preveda un basso Profilo di rischio) da collegare al Contratto, nel caso in cui il Contratto sia collegato ad una Linea Libera

- Quote di ciascun Supporto d'investimento, con le proporzioni in vigore sulla Linea Guidata e l'eventuale Gestione separata CAPITALVITA esterna alla Linea Guidata al momento della distribuzione, nel caso in cui il Contratto sia collegato ad una delle Linee Guidate

Fondo	ISIN	Commissione annua di gestione del Fondo	Rebate
AB Select US Equity Portfolio	LU0683601024	1,00%	Non prevista
ALGEBRIS Financial Credit	IE00B81TMV64	0,50%	Non prevista
ALLIANZ Credit Opportunities	LU1505874849	1,15%	Non prevista
ALLIANZ Dynamic Multi Asset Strategy SRI 15	LU1602092162	0,74%	Non prevista
ALLIANZ Dynamic Multi Asset Strategy SRI 50	LU1093406269	0,79%	Non prevista
ALLIANZ Euro Credit SRI	LU1145633233	1,00%	Non prevista
ALLIANZ Global Artificial Intelligence	LU1548496709	1,50%	Non

Fondo	ISIN	Commissione annua di gestione del Fondo	Rebate
			prevista
ALLIANZ Thematica	LU2009011938	1,50%	Non prevista
AMSELECT ALLIANZ Euro Credit	LU2412114873	0,40%	Non prevista
AMSELECT AMUNDI Europe Equity Value	LU2310408039	0,75%	Non prevista
AMSELECT BLACK ROCK Euro Equity	LU2310408468	0,75%	Non prevista
AMSELECT BLUEBAY Euro Bond Aggregate	LU2310408971	0,30%	Non prevista
AMSELECT HSBC Euro Equity Value	LU2310405365	0,75%	Non prevista
AMUNDI Multi Asset Sustainable Futures	LU1941682509	0,50%	Non prevista
ANIMA Iniziativa Italia	IT0005074056	0,86%	Non prevista
ANIMA Italia	IT0004896541	0,86%	Non prevista
AXA IM FIIS Europe Short Duration High Yield	LU0658025977	0,75%	Non prevista
AXA IM FIIS US Corporate Intermediate Bonds	LU0211300792	0,30%	Non prevista
AXA IM FIIS US Short Duration High Yield A H	LU0194345913	0,70%	Non prevista
AXA WF Asian Short Duration Bonds H	LU1196531930	0,55%	Non prevista
AXA WF Euro Inflation Plus	LU2257473426	0,90%	Non prevista
AXA WF Optimal Income H	LU0184635471	0,45%	Non prevista
BEST Business Models SRI	FR0013073731	1,38%	Non prevista
BGF China Bond	LU2112292094	0,40%	Non prevista
BGF Euro-Markets Fund	LU0368230206	0,75%	Non prevista
BGF ESG Multi Asset Fund	LU1822773989	0,65%	Non prevista
BGF Next Generation Technology	LU1917165075	0,68%	Non prevista
BNP Paribas Aqua	FR0010668145	2,00%	65,00%
BNP PARIBAS FLEXI I Commodities	LU1931957846	0,75%	Non prevista

Fondo	ISIN	Commissione annua di gestione del Fondo	Rebate
BNP PARIBAS Flexi I Flexible Convertible Bond	LU2020654575	0,45%	Non prevista
BNP PARIBAS FUNDS Brazil Equity	LU2443799825	0,90%	Non prevista
BNP PARIBAS FUNDS China A-Shares	LU1596577525	0,85%	Non prevista
BNP PARIBAS FUNDS China Equity	LU0823426993	0,90%	Non prevista
BNP PARIBAS FUNDS Climate Impact	LU0406802339	2,20%	65,00%
BNP PARIBAS FUNDS Consumer Innovators	LU0823412183	0,75%	Non prevista
BNP PARIBAS FUNDS Disruptive Technology	LU0823421689	1,50%	65,00%
BNP PARIBAS FUNDS Ecosystem Restoration	LU2308191654	0,75%	Non prevista
BNP PARIBAS FUNDS Emerging Bond	LU0654138840	0,55%	Non prevista
BNP PARIBAS FUNDS Emerging Bond Opportunities	LU0823390272	0,60%	Non prevista
BNP PARIBAS FUNDS Energy Transition	LU0823414809	0,75%	Non prevista
BNP PARIBAS FUNDS Enhanced Bond 6M	LU0325598166	0,50%	65,00%
BNP PARIBAS FUNDS Euro Bond	LU0075938133	0,75%	65,00%
BNP PARIBAS FUNDS Euro Corporate Bond	LU0131210360	0,75%	65,00%
BNP PARIBAS FUNDS Euro Equity	LU0823401574	1,50%	65,00%
BNP PARIBAS FUNDS Euro Government Bond	LU0111549050	0,25%	Non prevista
BNP PARIBAS FUNDS Euro High Yield Short Duration Bond	LU1022395633	0,40%	Non prevista
BNP PARIBAS FUNDS Euro Medium Term Bond	LU0086914362	0,50%	65,00%
BNP PARIBAS FUNDS Europe Small Cap Convertible	LU0265319003	0,60%	Non prevista
BNP PARIBAS FUNDS Global Convertible	LU0823395230	0,60%	Non prevista
BNP PARIBAS FUNDS Global Environment (classe I)	LU0347711623	0,85%	Non prevista
BNP PARIBAS FUNDS Global Inflation-Linked Bond	LU0249332619	0,75%	65,00%
BNP PARIBAS FUNDS Green Bond	LU1620157534	0,30%	Non prevista
BNP PARIBAS FUNDS Green Tigers	LU0823438733	0,90%	Non prevista
BNP PARIBAS FUNDS Health Care Innovators	LU0823417067	0,75%	Non prevista
BNP PARIBAS FUNDS Inclusive Growth	LU1165136844	0,75%	Non



Fondo	ISIN	Commissione annua di gestione del Fondo	Rebate
			prevista
BNP PARIBAS FUNDS India Equity	LU1695653417	0,90%	Non prevista
BNP PARIBAS FUNDS Japan Small Cap	LU0925122235	0,90%	Non prevista
BNP PARIBAS FUNDS Multi Asset Thematic	LU2308190250	0,60%	Non prevista
BNP PARIBAS FUNDS Smart Food	LU1165137651	0,85%	Non prevista
BNP PARIBAS FUNDS Sustainable Enhanced Bond 12M	LU1819949089	0,50%	Non prevista
BNP PARIBAS FUNDS Sustainable Euro Bond	LU0828230853	0,30%	Non prevista
BNP PARIBAS FUNDS Sustainable Euro Multi-Factor Corporate Bond	LU1664648976	0,25%	Non prevista
BNP PARIBAS FUNDS Sustainable Europe Multi Factor Equity	LU1956135914	0,75%	Non prevista
BNP PARIBAS FUNDS Sustainable Europe Value	LU0177332904	0,75%	Non prevista
BNP PARIBAS FUNDS Sustainable Global Low Vol Equity	LU0823418115	0,75%	Non prevista
BNP PARIBAS FUNDS Sustainable Multi-Asset Balanced	LU1956155789	0,50%	Non prevista
BNP PARIBAS FUNDS Sustainable Multi-Asset Stability	LU1956160789	0,40%	Non prevista
BNP PARIBAS FUNDS Sustainable US Multi-Factor Equity	LU1956164344	0,75%	Non prevista
BNP PARIBAS FUNDS US Growth	LU0823434237	1,50%	65,00%
BNP PARIBAS FUNDS USD Short Duration Bond	LU1458426035	0,20%	Non prevista
BNP PARIBAS FUNDS US Small Cap	LU1959500916	0,85%	Non prevista
BNP PARIBAS Incremental Equity Allocation	FR001400EBX1	0,70%	Non prevista
BNP Paribas InstiCash Eur 1D IT3	LU1925355908	0,10%	Non prevista
BNP Paribas InstiCash Eur 1D (Privilege)	LU0167237972	0,20%	Non prevista
BNP PARIBAS InstiCash EUR 1D (Istituzionale)	LU0094219127	0,15%	Non prevista
BNY MELLON Global Real Return Fund	IE00B70B9H10	0,75%	Non prevista
BSF Global Event Driven	LU1382784764	1,00%	Non prevista

Fondo	ISIN	Commissione annua di gestione del Fondo	Rebate
CANDRIAM Sustainable Equity Emerging Markets	LU1434524259	0,80%	Non prevista
CARMIGNAC Portfolio Patrimoine Europe	LU1744630424	0,85%	Non prevista
CARMIGNAC Sécurité	FR0010149120	1,00%	47,50%
COMGEST Growth Europe	IE00B5WN3467	1,00%	Non prevista
COMGEST Growth Japan I	IE00BZ0RSN48	0,85%	Non prevista
COMGEST Growth Japan IH	IE00BYLPPW33	0,85%	Non prevista
DNCA Invest Alpha Bonds	LU1694789378	0,60%	Non prevista
DWS Concept Kaldemorgen	LU0599947271	0,75%	Non prevista
DWS Invest Gold And Precious Metals Equities	LU1663932132	0,75%	Non prevista
ECHIQUELIER Agenor SRI Mid Cap Europe	FR0010581710	1,35%	Non prevista
ELEVA Absolute Return Europe Fund	LU1331972494	1,00%	Non prevista
EXANE Equity Select Europe	LU0719864208	0,90%	Non prevista
EXANE Pleiade	LU0616900691	1,25%	Non prevista
FIDELITY Funds Sustainable Asian Equity	LU0880599641	0,80%	Non prevista
FIDELITY Funds Asian Smaller Companies	LU1261430877	0,80%	Non prevista
FIDELITY Funds Global Dividend	LU0605515880	0,80%	Non prevista
FIDELITY Funds Global Technology	LU0346389348	0,80%	Non prevista
FRANKLIN Euro Short Duration Bond Fund	LU1022658824	0,25%	Non prevista
GOLDMAN SACHS Global Millennials Equity Portfolio	LU1820776075	0,75%	Non prevista
HARRIS ASSOCIATES Global Equity	LU1727220169	1,10%	Non prevista
INVESCO Asia Consumer Demand Z Acc EUR	LU0955864573	0,75%	Non prevista
INVESCO Emerging Markets Local Debt Fund hgd	LU2040203023	0,60%	Non prevista
INVESCO Euro Short Term Bond Fund	LU1590491913	0,30%	Non

Fondo	ISIN	Commissione annua di gestione del Fondo	Rebate
			prevista
JANUS HENDERSON Global Life Science	IE00BRJG6X20	1,50%	Non prevista
JANUS HENDERSON Horizon Global Sustainable Equity	LU1984711785	1,00%	Non prevista
JANUS HENDERSON Horizon Pan European Smaller Companies Fund	LU0196034663	1,00%	Non prevista
JPM China A-Share Opportunities	LU1255011410	0,75%	Non prevista
JPM Europe Strategic Dividend	LU0169528188	0,65%	Non prevista
JPM Global Bond Opportunities	LU0890597809	0,50%	Non prevista
JPM Global Income	LU0782316961	0,60%	Non prevista
JPM Greater China	LU1106505156	0,75%	Non prevista
JPM Income	LU1041600690	0,50%	Non prevista
LAZARD Convertible Global	FR0013185535	0,90%	Non prevista
LAZARD Patrimoine SRI	FR0012355113	0,77%	Non prevista
M&G (LUX) Global Dividend	LU1670710232	0,75%	Non prevista
M&G (Lux) Global Listed Infrastructure	LU1665237969	0,75%	Non prevista
M&G (Lux) Optimal Income	LU1670724704	0,75%	Non prevista
MIROVA Europe Environmental Equity	LU0914733646	0,90%	Non prevista
MORGAN Stanley Investment Funds Euro Strategic Bond	LU0360476740	0,45%	Non prevista
MORGAN Stanley Investment Funds US Advantage	LU0360484769	0,70%	Non prevista
NATIXIS Thematic Safety Fund	LU1951224820	1,05%	Non prevista
NEUBERGER Berman Corporate Hybrid Bond Fund	IE00BZ090894	0,60%	Non prevista
NEUBERGER Berman 5G Connectivity	IE00BMPRXW24	0,85%	Non prevista
NORDEA 1 European Covered Bond	LU0539144625	0,30%	Non prevista
NORDEA 1 European High Yield Bond Fund	LU0141799097	0,50%	Non

Fondo	ISIN	Commissione annua di gestione del Fondo	Rebate
			prevista
NORDEA 1 Low Duration European Covered Bond	LU1694214633	0,25%	Non prevista
NORDEA 1 Stable Return	LU0351545230	0,85%	Non prevista
PICTET Clean Energy Transition I	LU0312383663	1,20%	Non prevista
PICTET Japanese Equity Opportunities HI	LU0650148231	0,90%	Non prevista
PICTET Nutrition	LU0366533882	1,20%	Non prevista
PICTET-QUEST Europe Sustainable Equities	LU0144509550	0,65%	Non prevista
PICTET Robotics	LU1279334723	1,20%	Non prevista
PICTET Security	LU0270904351	1,20%	Non prevista
PICTET Timber P	LU0340558823	1,20%	Non prevista
PIMCO GIS Diversified Income Hedged	IE00B1JC0H05	2,50%	Non prevista
PIMCO GIS Global Bond I	IE00B86Y3465	2,50%	Non prevista
PIMCO GIS Global Bond IH	IE0032875985	2,50%	Non prevista
PIMCO GIS Global Investment Grade Credit	IE0032876397	2,50%	Non prevista
PIMCO GIS Income	IE00B80G9288	2,50%	Non prevista
PIMCO GIS Low Average Duration H	IE00B62L8426	2,50%	Non prevista
PIMCO GIS US Short Term H	IE00BDCR0092	0,45%	Non prevista
ROBECO BP US Premium Equities I	LU0454739615	0,70%	Non prevista
ROBECO BP US Premium Equities I H	LU0320897043	0,70%	Non prevista
ROBECO Financial Institutions Bonds	LU0622664224	0,35%	Non prevista
ROBECO Global FinTech Equities	LU1700711150	0,80%	Non prevista
ROBECO New World Financial Equities	LU1629880342	0,80%	Non prevista
ROBECOSAM Euro SDG Credits	LU0503372780	0,35%	Non

Fondo	ISIN	Commissione annua di gestione del Fondo	Rebate
			prevista
ROBECOSAM SDG Credit Income H	LU1806347891	0,50%	Non prevista
ROBECOSAM Smart Energy Equities	LU2145462722	0,80%	Non prevista
ROBECOSAM Smart Mobility Equities	LU2145466129	0,85%	Non prevista
ROBECOSAM Sustainable Healthy Living Equities	LU2146190165	0,80%	Non prevista
SCHRODER ISF Emerging Asia	LU0248173857	1,00%	Non prevista
SCHRODER ISF Euro Corporate Bond	LU0113258742	0,45%	Non prevista
SCHRODER ISF Japanese Opportunities	LU1799645038	1,00%	Non prevista
SCHRODER ISF Japanese Opportunities H	LU0943301902	1,00%	Non prevista
SCHRODER ISF US Dollar Bond	LU1121913724	0,50%	Non prevista
SCHRODER ISF US Dollar Bond H	LU0291343597	0,75%	50,00%
SYCOMORE Happy@Work	LU1301026206	1,00%	Non prevista
THEAM QUANT World Climate Carbon Offset Plan	LU2051100035	0,60%	Non prevista
T.ROWEPRICE Dynamic Global Bond	LU1216622487	0,42%	Non prevista
VONTOBEL Funds Mtx Sustainable Emerging Markets Leaders	LU1650589762	1,00%	Non prevista

Su ciascun Fondo possono gravare altre spese (di pubblicazione, di overperformance, per la banca depositaria, ecc). Sui siti delle società di gestione è possibile consultare il valore che rappresenta l'incidenza delle spese correnti sul patrimonio dei Fondi.

### c) Prelievo per la copertura aggiuntiva in caso di decesso

La Compagnia, per la copertura aggiuntiva prevista in caso di decesso (Bonus), preleva un importo pari allo 0,10% annuo (0,025% trimestrale) dei Premi versati con le modalità indicate all'Articolo16.

### Art.14 Sono previsti degli sconti?

I Costi trattenuti da ciascun Premio versato sono azzerati fino al 31 dicembre 2023 per i Contratti aderenti ai Servizi di Wealth Management Advisory BNL Private Banking e Global Advisory<sup>3</sup> (servizi di consulenza a pagamento a cui il cliente può aderire).

I Costi trattenuti da ciascun Premio sono scontati del 20% fino al 31 dicembre 2023 per i contratti non aderenti ai Servizi di Wealth Management Advisory BNL Private Banking e Global Advisory<sup>3</sup> se il pagamento del Premio è effettuato:

- con denaro proveniente in misura almeno pari al 50% da somme non precedentemente depositate o investite presso la Banca Nazionale del Lavoro oppure
- con denaro proveniente in misura almeno pari al 50% da polizze precedentemente investite presso Cardif Vita

oppure

- se il Contraente dichiara l'intenzione di versare un cumulo di premi futuri superiore o uguale a 2 milioni di euro.

I Costi trattenuti da ciascun Premio sono scontati del 40% fino al 31 dicembre 2023 per i contratti non aderenti ai Servizi di Wealth Management Advisory BNL Private Banking e Global Advisory<sup>3</sup> se il Contraente dichiara l'intenzione di versare un cumulo di premi futuri superiore o uguale a 2 milioni di euro e, in alternativa, provveda al:

- pagamento del Premio effettuato con denaro proveniente in misura almeno pari al 50% da somme non precedentemente depositate o investite presso la Banca Nazionale del Lavoro

- pagamento del Premio effettuato con denaro proveniente in misura almeno pari al 50% da polizze precedentemente investite presso Cardif Vita.

## **Art.15 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, anche per il tramite del distributore del prodotto, e allegando** una fotocopia fronte e retro del documento di identità in corso di validità del Contraente (o del rappresentante legale) e del codice fiscale.

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

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



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

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

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



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

### **d) A che data vengono valorizzate le Quote dei Fondi e le Parti di capitale della Gestione separata da disinvestire in caso di Riscatto?**

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

### **e) Il Riscatto parziale ed il Riproporzionamento**

Nella richiesta di Riscatto parziale è necessario indicare:

- l'importo che si intende riscattare nel caso in cui il Contratto è collegato ad una Linea Guidata o ad una Linea Protetta;
- il numero di Quote di ciascun Fondo e l'importo che si intende riscattare, per la parte investita in Gestione separata, nel caso in cui il Contratto è collegato alla Linea Libera.

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

 **Se il Valore del Contratto fosse inferiore o uguale a 1.000,00 euro, la Compagnia provvederà a liquidare totalmente il Contratto e ad informare il Contraente della cessazione del Contratto mediante comunicazione scritta.**

Poiché il valore di Riscatto parziale è pari ad una porzione del valore di Riscatto totale, le "Parti di capitale", i Premi ed il numero di Quote vengono riproporzionati. Pertanto, a seguito di un Riscatto parziale, ogni riferimento a "Parti di capitale", Premi e numero Quote deve essere riferito al valore riproporzionato degli stessi.

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

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

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

## **ESEMPIO**

### **A - Riproporzionamento del Valore del Contratto collegato alla Linea Libera**

Richiesta di Riscatto parziale effettuata dal Contraente il 31 marzo 2022:

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

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

Valore del Contratto al 31/12/2021 per la parte investita in CAPITALVITA = 10.000 euro

Valore di Riscatto totale per la parte investita in CAPITALVITA al 31/03/2022 = 10.350 euro

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

Valore del Contratto riproporzionato al 31/12/2021 per la parte investita in CAPITALVITA =  $10.000 \times (1 - 28,99\%) = 7.101$  euro

#### Riproporzionamento per la parte del Contratto investita nel Fondo in seguito ad un Riscatto parziale

Numero di Quote al 31 marzo 2022 = 200 Quote

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

### **B - Riproporzionamento del Valore del Contratto collegato alle Linee Guidate o Protette**

Richiesta di Riscatto parziale effettuata dal Contraente il 31 marzo 2022: 5.000 euro dalla Linea Guidata.

Valore del Contratto al 31/12/2021 pari a 30.000 euro di cui:

- per la parte investita in CAPITALVITA = 10.000 euro
- per la parte investita in Fondi = 20.000 euro

Valore di Riscatto totale al 31/03/2022 pari a 30.600 euro di cui:

- per la parte investita in CAPITALVITA = 10.350 euro
- per la parte investita in Fondi = 20.250 euro (corrispondenti a 100 quote del valore unitario di 202,50 euro)

Percentuale di Riproporzionamento =  $5.000/30.600 = 16,34\%$

Valore del Contratto riproporzionato al 31/12/2021 per la parte investita in CAPITALVITA =  $10.000 \times (1 - 16,34\%) = 8.366$  euro

Numero delle Quote investite in Fondi al 31/12/2021 =  $100 \times (1 - 16,34\%) = 83,66$  Quote

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

La Compagnia effettuerà il pagamento del valore di Riscatto entro 30 giorni dal ricevimento di tutti i documenti sopra riportati (punto a). In caso di ritardo, la Compagnia pagherà anche gli interessi legali. Si evidenzia che, anche in fase di Riscatto, è dovuto l'assolvimento degli obblighi dichiarativi di cui alla Normativa Antiriciclaggio nei confronti della Compagnia.



## **Art.16 Il decesso dell'Assicurato: come ricevere il pagamento della Prestazione Assicurativa dalla Compagnia?**

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

Per ottenere il pagamento della Prestazione Assicurativa, il Beneficiario designato caso morte deve **scrivere tempestivamente alla Compagnia**, anche per il tramite del distributore del prodotto, **allegando il certificato di morte dell'Assicurato** e assolvere agli obblighi di "adeguata verifica" da parte della Compagnia previsti dalla normativa, a tal fine, anche fornendo la documentazione di seguito indicata.

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

- **richiesta di liquidazione firmata dal Beneficiario caso morte e dal Contraente**, se persona diversa dall'Assicurato deceduto (o comunque dal rappresentante legale dei medesimi nel caso di Persone Giuridiche);
- **ogni necessaria dichiarazione che sia dovuta ai sensi della Normativa Antiriciclaggio unitamente alla fotocopia fronte e retro del documento di identità del Beneficiario caso morte (o del rappresentante legale se l'avente diritto non è una persona fisica) e codice fiscale.**

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

- **copia autenticata o estratto autentico del testamento;**
- **dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà** dalla quale risulti che il testamento è l'unico esistente o, in caso di più testamenti, che quello presentato è il testamento ritenuto valido e non impugnato; se i Beneficiari sono gli eredi, l'atto deve riportare i loro dati anagrafici e la capacità di agire degli stessi.

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

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

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

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

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

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

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


La Compagnia effettuerà il pagamento a ciascun Beneficiario caso morte entro 30 giorni dal ricevimento di tutti i documenti richiesti allo stesso per la liquidazione. In caso di ritardo, la Compagnia pagherà anche gli interessi legali.

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

L'importo della Prestazione Assicurativa dovuta si ottiene sommando:

- la somma del maggior valore tra ciascuna Parte di capitale rivalutata al quarto giorno lavorativo successivo alla ricezione in Compagnia della denuncia di sinistro corredata dal certificato di morte dell'Assicurato ed il relativo Premio versato nella Gestione separata (eventualmente riproporzionato in caso di avvenuti Riscatti parziali e/o switch);
- il Controvalore delle Quote di ciascun Fondo utilizzando il Valore unitario di ciascuna Quota del terzo giorno lavorativo successiva alla ricezione in Compagnia della denuncia di sinistro corredata dal certificato di


- morte dell'Assicurato;
- il Bonus caso morte.


 Per la parte di Contratto investita in Fondi interni e OICR non è prevista una garanzia di restituzione integrale dei Premi versati, pertanto il Controvalore di tali Fondi e di conseguenza la corrispondente porzione della Prestazione Assicurativa potrebbe essere inferiore all'ammontare dei Premi versati nei medesimi.

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

Il Bonus caso morte è una Prestazione aggiuntiva pagata al Beneficiario caso morte quando si verifica il decesso dell'Assicurato.

Il Bonus caso morte è calcolato moltiplicando la percentuale di bonus della tabella sotto indicata per la somma dei Premi versati nei Fondi all'ultimo prelievo per il Bonus caso morte.

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

 Per il Bonus caso morte, la Compagnia preleva alla Decorrenza e trimestralmente (ogni 1 gennaio, 1 aprile, 1 luglio e 1 ottobre) un importo per la copertura assicurativa pari allo 0,10% annuo (0,025% trimestrale) della somma dei Premi versati nella componente del Contratto collegata ai Fondi (eventualmente riproporzionata in caso di avvenuti riscatti parziali e/o switch). In caso di limitazione del Bonus al valore massimo di 75.000 euro il costo verrà ridotto con la stessa proporzione.

Il prelievo è effettuato riducendo il numero di Quote collegate al Contratto.

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

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

$$\text{Bonus caso morte} = \text{\% Bonus Caso morte} \times \text{Totale dei Premi versati nei Fondi alla data dell'ultimo prelievo per il Bonus caso morte}$$

**ESEMPIO**

Età dell'Assicurato al momento della morte = 65 anni

Somma dei Premi versati nei Fondi all'01/01 = 10.000 euro

Nessun Riscatto parziale e switch effettuato nel corso del Contratto

Prelievo Prestazione aggiuntiva per il caso di decesso =  $0,025\% \times 10.000 = 2,50$  euro

Importo del Bonus caso morte =  $10\% \times 10.000 = 1.000$  euro

\*0,025% trimestrale equivalenti a 0,10% annui

**Art.17 Operazioni di trasferimento (switch)**

**a) Cos'è uno switch?**

Lo switch è un trasferimento degli importi investiti tra Linee o tra i Supporti d'Investimento collegati al Contratto, cioè

tra la Gestione separata ed i Fondi e viceversa.

I trasferimenti tra Supporti finanziari appartenenti ai Portafogli Protetti sono descritti all'art. 6, lettera b) e all'art.8.

#### **b) Come può il Contraente richiedere una operazione di switch alla Compagnia?**

Qualora il Contratto sia collegato alla Linea Guidata o ad una Linea Protetta non è consentito al Contraente trasferire importi tra i Supporti d'Investimento ma gli è consentito richiedere:

- il cambio della Linea
- di accedere alla Linea Libera, che consente la gestione autonoma dei Supporti d'Investimento

**scrivendo alla Compagnia, anche per il tramite del distributore del prodotto**, purché sia trascorso almeno un mese dalla Decorrenza del Contratto.

Nel caso in cui il Contratto sia collegato alla Linea Libera, **il Contraente può scrivere alla Compagnia, anche per il tramite del distributore del prodotto, per chiedere** che venga eseguito uno switch purché sia trascorso almeno un mese dalla Decorrenza del Contratto.

Il Contraente indica la percentuale di ripartizione degli attivi tra i sottostanti collegati al Contratto. Nel caso in cui il Contratto sia collegato alla Linea Libera, è possibile effettuare uno switch tra i supporti di investimento indirizzando verso la Gestione separata una somma massima pari al 20% dell'importo trasferito. Nel caso in cui venga richiesto il trasferimento dell'investimento da una Linea Guidata o Protetta alla Linea Libera tale percentuale è aumentata al 70%.

#### **c) Cosa sono gli switch automatici?**

Lo "switch automatico" è un'operazione di trasferimento di importi tra i Supporti d'Investimento collegati al Contratto, eseguita dalla Compagnia al verificarsi di determinate circostanze di seguito descritte. Le singole operazioni di trasferimento automatico sono gratuite ed avvengono nell'ambito dell'attività di gestione, selezione e monitoraggio della Compagnia. Tali operazioni non richiedono che di volta in volta sia prestata la specifica autorizzazione del Contraente all'operazione stessa.

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

Se il Contratto è collegato ad una Linea Guidata la Compagnia, operando l'attività di gestione descritta all'Art.7 opererà degli switch tra Supporti d'Investimento.

Se il Contratto è collegato alla Linea Libera, uno switch automatico può verificarsi a seguito di eventi straordinari come:

- liquidazione di uno o più Fondi collegati al Contratto;
- fusione per incorporazione di uno o più Fondi collegati al Contratto in altri Fondi non investibili nel presente Contratto.

Al verificarsi di questi casi, la Compagnia eseguirà uno switch automatico dell'importo investito nel Fondo oggetto dell'evento straordinario verso il Fondo BNP PARIBAS FUNDS Enhanced Bond 6M (o comunque verso un Fondo a basso Profilo di rischio).

Uno switch automatico può verificarsi anche a seguito di fusione tra Fondi collegati al Contratto. La Compagnia trasferirà le Quote del Fondo incorporato in quello incorporante purché il Fondo incorporante abbia un Profilo di rischio e costi minori o uguali rispetto a quelli del Fondo incorporato. In caso contrario la Compagnia effettuerà uno switch automatico dell'importo investito nel Fondo incorporato verso il Fondo BNP PARIBAS FUNDS Enhanced Bond 6M (o comunque verso un Fondo a basso Profilo di rischio).

La Compagnia, infine, nell'interesse del Contraente, potrà sostituire tramite un'operazione di switch automatico una classe di un Fondo con una classe del medesimo Fondo che risulti più efficiente in termini di costo/rendimento.

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

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

- 1) diminuire l'importo da trasferire indicato dal Contraente degli eventuali costi di switch;
- 2) determinare gli importi da reinvestire in ciascun Fondo applicando all'importo calcolato al punto 1) le percentuali indicate dal Contraente;

- 3) determinare il numero delle Quote attribuite al Contratto dividendo gli importi così determinati per il corrispondente valore della Quota di ciascun Fondo di destinazione.

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


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

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

- 1) determinare gli importi da trasferire moltiplicando il numero di Quote di ciascun Fondo da disinvestire per il corrispondente valore unitario della Quota;
- 2) sommare gli importi calcolati al punto 1);
- 3) diminuire l'importo calcolato al punto 2) degli eventuali costi di switch e, nel caso di OICR, del rateo della Commissione annua di gestione della Compagnia per la parte di OICR disinvestita;
- 4) determinare il numero delle Quote attribuite al Contratto dividendo gli importi così determinati per il corrispondente valore unitario della Quota di ciascun Fondo di destinazione;

**f) A che data vengono valorizzate le Parti di capitale e le Quote dei Fondi da disinvestire e investire nell'ambito di una operazione di switch?**

- Importo da disinvestire: per la Gestione separata è calcolato come un Riscatto parziale al quarto giorno lavorativo successivo alla data di ricezione, da parte della Compagnia, della richiesta di switch (la "Data di Switch") mentre per i Fondi la Compagnia utilizza la quotazione del terzo giorno lavorativo successivo alla Data di Switch
- Importo da reinvestire: la Gestione separata contribuisce alla Rivalutazione a partire dal quarto giorno successivo alla Data di Switch mentre per il numero di Quote di uno o più Fondi da attribuire al Contratto la Compagnia utilizza la quotazione del terzo giorno lavorativo successivo alla Data di Switch

 Qualora non sia rilevabile tale Valore unitario della quota per il disinvestimento o l'investimento, la Compagnia utilizzerà la prima quotazione successiva immediatamente disponibile.

Successivamente a ciascuna operazione di switch richiesta dal Contraente la Compagnia comunicherà allo stesso i dettagli dell'operazione di switch effettuata.

**Art.18 Opzioni contrattuali**

BNL Private Selection offre al Contraente la possibilità di esercitare le opzioni di seguito descritte. **Tali opzioni possono essere scelte dal Contraente nella Proposta di Assicurazione oppure nel corso della Durata del Contratto scrivendo alla Compagnia, anche per il tramite del distributore del prodotto.**

Con le stesse modalità il Contraente potrà chiedere alla Compagnia di disattivare un'opzione in precedenza selezionata. L'opzione di Rendita può essere richiesta solo al momento del Riscatto totale.

**a) Passo Passo**

L'Opzione Passo Passo consente di attivare uno switch automatico mensile dalla Gestione separata CAPITALVITA e, se presente, dal Fondo BNP PARIBAS FUNDS Enhanced Bond 6M (ISIN LU0325598166) verso gli altri Fondi in cui è investito il Contratto, fatta eccezione per i Fondi per i quali la Compagnia ha inibito nuovi investimenti.

All'attivazione di Passo Passo il Contraente indica una percentuale compresa tra un minimo del 2% ed un massimo del 20%. Tale percentuale può essere modificata nel corso del Contratto così come è possibile disattivare l'Opzione in ogni momento.

### **Cos'è il Passo e come si determina?**

Il Passo indica la “misura del disinvestimento” che la Compagnia eseguirà dalla Gestione separata CAPITALVITA e, se presente, dal Fondo BNP PARIBAS FUNDS Enhanced Bond 6M (ISIN LU0325598166). Il Passo è ottenuto moltiplicando la percentuale indicata dal Contraente per la parte del Valore del Contratto investita in tali Supporti d'Investimento al terzo giorno lavorativo precedente il 12 di ogni mese.

Passo Passo prevede che se:

- sia trascorso un mese dalla richiesta di attivazione dell'opzione e
- nel Contratto siano presenti investimenti sulla Gestione separata CAPITALVITA (almeno il 50%) o su Fondi diversi da BNP PARIBAS FUNDS Enhanced Bond 6M (ISIN LU0325598166)


ogni giorno 12 del mese la Compagnia esegua uno switch automatico gratuito di un importo pari al Passo, disinvestendo la corrispondente parte del Valore del Contratto investita nella Gestione separata CAPITALVITA e, se presente, nel Fondo BNP PARIBAS FUNDS Enhanced Bond 6M (ISIN LU0325598166) ed investendo la stessa, proporzionalmente, negli altri Fondi in cui è investito il Contratto, fatta eccezione per i Fondi per i quali la Compagnia ha inibito nuovi investimenti.

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

Gli switch saranno eseguiti dando precedenza al disinvestimento del Fondo BNP PARIBAS FUNDS Enhanced Bond 6M, se presente e fino all'esaurimento delle sue Quote nel Contratto, e, successivamente, disinvestendo la Gestione separata CAPITALVITA.

 L'opzione Passo Passo non può essere attivata unitamente all'Opzione Reddito Programmato.

 Lo switch mensile non verrà eseguito se, in corrispondenza della data di esecuzione o nei 7 giorni lavorativi precedenti, il Contraente ha effettuato una richiesta di Riscatto parziale o switch.


 Il Contraente può modificare la percentuale di switch e disattivare l'opzione Passo Passo. La modifica avrà effetto a partire dal mese successivo a quello della richiesta.

Lo Switch mensile del Passo verrà effettuato dalla Compagnia solo se, a seguito dell'esecuzione dello stesso, le Parti di capitale residue investite nella Gestione separata CAPITALVITA rappresentino almeno il 50% del Valore del Contratto. In caso contrario lo switch programmato si interrompe e verrà ripristinato alla prima ricorrenza mensile in corrispondenza della quale la condizione risulterà nuovamente verificata.

### **b) Reddito programmato**

L'Opzione Reddito programmato consente di attivare un piano di Riscatti parziali programmati le cui caratteristiche sono scelte dal Contraente al momento della richiesta dell'attivazione. Il Contraente infatti potrà indicare:


- l'importo lordo di ciascun Riscatto parziale con un minimo pari a 100 euro (Rata);
- la periodicità del Riscatto parziale scegliendo tra mensile, trimestrale, semestrale o annuale

 Il Contraente può disattivare l'opzione Reddito programmato o modificare, nel corso della Durata del Contratto, sia la Rata sia la periodicità dell'Opzione.

La Compagnia accetta l'attivazione/modifica dell'opzione Reddito programmato a condizione che la Rata prescelta sia tale che la somma dei Riscatti parziali programmati non esaurisca il Valore del Contratto prima che siano trascorsi cinque anni dall'attivazione/modifica.

La Compagnia esegue i riscatti programmati, con decorrenza del piano a partire dalla prima ricorrenza utile trascorso almeno un mese dalla data di attivazione dell'opzione, alle date illustrate nella tabella che segue:

Periodicità	Data Reddito programmato
Mensile	il giorno 12 di ogni mese
Trimestrale	il giorno 12 di marzo, giugno, settembre e dicembre
Semestrale	il giorno 12 di marzo e di settembre
Annuale	il 12 di marzo


 Nel caso in cui la data Reddito programmato coincida con un giorno non lavorativo essa verrà posticipata al primo giorno lavorativo immediatamente successivo.

Ciascun Riscatto parziale derivante dall'opzione Reddito programmato è effettuato valorizzando il Contratto al terzo giorno lavorativo successivo alla Data Reddito Programmato sopra indicata.

L'importo lordo di ciascun Riscatto parziale conseguente all'opzione Reddito programmato viene disinvestito, proporzionalmente, dai Supporti d'Investimento collegati al Contratto e pagato al Contraente al netto:


- delle imposte;
- del rateo della Commissione annua di gestione della Compagnia per la parte investita in OICR
- di un costo amministrativo applicato in base alla periodicità di Riscatto prescelta e indicato nella tabella che segue


Periodicità	Costo amministrativo
Mensile	0,42 euro
Trimestrale	1,25 euro
Semestrale	2,50 euro
Annuale	5 euro

 L'importo di ciascun Riscatto parziale, così ottenuto, sarà accreditato sul conto corrente indicato dal Contraente al momento dell'attivazione dell'opzione.

Se, ad una data di pagamento di un importo di Riscatto parziale relativo all'opzione Reddito programmato, il valore residuo del Contratto risultasse inferiore all'importo della Rata di riscatto parziale indicata dal Contraente, esso verrà pagato unitamente all'ultima Rata di Riscatto parziale programmato calcolata.

Il pagamento dell'ultima Rata di Reddito programmato determina la risoluzione del Contratto. Il Contraente verrà informato con relativa comunicazione.

 Il Riscatto parziale non verrà eseguito se, in corrispondenza della data di esecuzione o nei 7 giorni lavorativi precedenti, il Contraente ha effettuato una richiesta di Riscatto parziale o switch o è in corso uno switch automatico di modifica della Linea Guidata collegata al contratto.

 L'opzione Reddito programmato non può essere attivata unitamente all'opzione Passo Passo.

### c) Beneficio Controllato

L'opzione Beneficio Controllato prevede che una parte della Prestazione assicurativa dovuta dalla Compagnia in caso di decesso dell'Assicurato venga erogata come Rendita temporanea mensile, da pagare al Beneficiario designato dal Contraente per un determinato numero di anni.

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

Quando il Contraente attiva l'opzione Beneficio Controllato in forma semplice indica:

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

La parte della Prestazione Assicurativa dovuta dalla Compagnia in caso di decesso dell'Assicurato che non viene pagata come Rendita temporanea verrà erogata al Beneficiario sotto forma di capitale al momento del decesso.

Quando il Contraente attiva l'opzione Beneficio Controllato in forma condizionata, oltre alla percentuale ed al numero di anni di erogazione deve indicare anche un'età del Beneficiario alla data di decesso dell'Assicurato in funzione della quale la prestazione verrà erogata interamente in forma di capitale.

In particolare:

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

Il Contraente può modificare, **scrivendo alla Compagnia, anche per il tramite del distributore del prodotto**, le scelte effettuate in merito alla percentuale della Prestazione Assicurativa da erogare sotto forma di Rendita temporanea, la durata della Rendita temporanea e l'indicazione dell'età del Beneficiario.

#### Esempio di Beneficio Controllato in forma condizionata

##### Condizioni comunicate dal Contraente all'attivazione:

Percentuale da pagare sotto forma di Rendita = 40%

Numero di anni di erogazione = 5 anni

Età del Beneficiario = 40

##### a) Condizioni maturate al decesso dell'Assicurato:

Capitale da pagare in caso di decesso: 50.000 euro

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

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

- 30.000 euro sotto forma di capitale alla richiesta di liquidazione per decesso


- 20.000 euro sotto forma di Rendita temporanea di 4.000 euro per 5 anni

##### b) Condizioni maturate al decesso dell'Assicurato:

Capitale da pagare in caso di decesso: 50.000 euro

Età del Beneficiario: 45 anni

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

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

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

In caso di decesso del Beneficiario designato nel corso dell'erogazione della Rendita, la Compagnia liquiderà la prestazione in un'unica soluzione agli eredi del Beneficiario.

Le modalità di calcolo di conversione della Prestazione Assicurativa da capitale in Rendita verranno fornite ai Beneficiari, su richiesta, in occasione della richiesta di liquidazione della Prestazione.

#### d) Opzioni in Rendita

Il Contraente ha la possibilità di **scrivere alla Compagnia** per chiedere di ricevere il valore di Riscatto Totale del Contratto, come Rendita anziché come capitale **a condizione che la Rendita annua ammonti almeno a 12.000 euro.**

#### Cos'è una Rendita?

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

Le tipologie di Rendita che il Contraente può richiedere sono:

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

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

La Compagnia mette a disposizione almeno tre giorni prima dell'esercizio dell'opzione i termini, condizioni e modalità di esercizio dell'opzione di Rendita comprese le modalità di calcolo della medesima e gli eventuali costi per la quale l'Avente diritto ha manifestato interesse.

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

#### Cos'è un Coefficiente demografico-finanziario?

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

#### Art.19 **Come richiedere un pagamento alla Compagnia e quando questo viene eseguito?**

**Per ricevere un pagamento è necessario che l'Avente diritto consegni alla Compagnia l'apposita richiesta corredata da tutti i documenti previsti nei vari paragrafi delle presenti Condizioni Generali dedicati al pagamento di ciascuna prestazione prevista dal Contratto, caso per caso, nel punto: "Quale documentazione si deve presentare per ottenere il pagamento".**


#### Chi sono gli "Aventi diritto"?

- per l'esercizio del diritto di revoca, recesso o di Riscatto del Contratto: il Contraente
- per la richiesta della Prestazione Assicurativa in caso di decesso: il/i Beneficiario/i

La Compagnia effettuerà il pagamento nei tempi previsti caso per caso agli articoli precedenti. In caso di ritardo, la Compagnia pagherà all'Avente diritto anche gli interessi legali, salvo si tratti di ritardo dovuto a inadempienze dichiarative del Cliente per cui si applicheranno i rimedi contrattuali e/o di legge e il pagamento non potrà essere eseguito in assenza di dati e/o informazioni obbligatorie.



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

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

Nel caso in cui, nell'ambito del processo di "adeguata verifica" (previsto dal D. Lgs. 231/2007), venga fornita documentazione in lingua straniera, la Compagnia si riserva di richiedere la traduzione certificata della documentazione presentata.

**Art.20 Il Beneficiario della polizza: come si nomina? Quali sono i diritti del Beneficiario? Quali requisiti deve avere il Beneficiario? Il Beneficiario può essere sostituito?**

**a) Come si nomina?**

Il Contraente indica nella Proposta di Assicurazione il/i Beneficiario/i della Prestazione Assicurativa in caso di morte dell'Assicurato in forma nominativa o in forma generica con facoltà, a fronte di particolari esigenze di riservatezza, di nominare un terzo referente da contattare al momento del decesso dell'Assicurato.

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

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

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

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


Il Beneficiario:

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


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

**Se il Beneficiario, nel corso della Durata del Contratto, perde uno dei requisiti sopraindicati, il Contraente procederà ad una nuova designazione.**

**d) Il Beneficiario può essere sostituito?**

 Il Beneficiario può essere modificato in qualsiasi momento **scrivendo alla Compagnia, anche per il tramite del distributore del prodotto, o mediante testamento**, comunicando alla Compagnia tutti i dati anagrafici e fiscali e/o utili al rispetto della Normativa Antiriciclaggio, tranne che nei seguenti casi:

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

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

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

derivanti dalla stessa .

#### **Art.21 Prestiti**

Non sono previsti prestiti.

#### **Art.22 Come si può cedere il Contratto?**

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

Non è possibile cedere il Contratto a un Contraente che:

- non abbia la propria Residenza o la Sede legale nel caso di Persona Giuridica in Italia;
- faccia parte di Liste di restrizione all'operatività nazionali o internazionali (ivi comprese le liste OFAC - Office of Foreign Assets Control > [www.treasury.gov](http://www.treasury.gov)).

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

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

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

La Compagnia comunica alle parti che è avvenuta una cessione di Contratto mediante una lettera di conferma della stessa.

#### **Art.23 È possibile utilizzare il Contratto a garanzia di un debito?**

Sì, è possibile costituendo un diritto di pegno o un vincolo sul Contratto.

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

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


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

#### **Art.24 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.25 Quale legge si applica al Contratto? Qual è il Foro Competente in caso di controversia?**

Per quanto non previsto dal presente Contratto si applica la legge italiana. Per le controversie relative al Contratto, che coinvolgano un Consumatore, è competente l'autorità giudiziaria del luogo di Residenza o di Domicilio del Consumatore o del convenuto, qualora il Contraente non sia un Consumatore.

**Art.26 Comunicazioni alla Compagnia**

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

Cardif Vita S.p.A. - Saving Customer Service - e-mail: [servizioclienti@cardif.com](mailto:servizioclienti@cardif.com)

Piazza Lina Bo Bardi, 3 20124 Milano - Fax 02/30 32 98 08

**Art.27 Protezione dei dati personali**

Nell'ambito del rapporto assicurativo, ed in qualità di titolare del trattamento dei dati, la Compagnia è tenuta a ottenere dal Cliente (da intendersi quale Contraente o Assicurato o Beneficiario del contratto assicurativo, oppure i soggetti che li rappresentano, o il Titolare effettivo) alcuni dati personali che sono protetti ai sensi del Regolamento Generale (UE) sulla Protezione dei Dati n°2016-679 (GDPR). Ogni trattamento dei dati viene effettuato in conformità all'informativa sul trattamento dei dati personali allegata al presente contratto che contiene tutte le informazioni che la Compagnia è tenuta a fornire al Cliente in merito al trattamento dei suoi dati personali.

## **Informativa sulla protezione dei dati personali - Ultimo aggiornamento 1 giugno 2022**

### **Sezione preliminare: Modifiche principali**

In ragione della fiducia che esiste tra noi, la protezione dei tuoi dati personali è importante per il Gruppo BNP Paribas. Abbiamo migliorato la nostra Informativa sulla Privacy in particolare con riferimento alle seguenti informazioni:

- trattamento di dati relativi alle finalità di comunicazione commerciale,
- trattamento di dati relativi alle finalità di antiriciclaggio e contrasto al finanziamento del terrorismo e sanzioni internazionali.

### **Introduzione**

**Prendiamo molto sul serio la protezione dei tuoi dati personali.** Il Gruppo BNP Paribas, di cui la nostra società è parte, ha, infatti, adottato regole specifiche sulla protezione dei dati personali.

Cardif Vita S.p.A. ("**Noi**"), in qualità di titolare del trattamento dei dati personali, è responsabile della raccolta e del trattamento dei tuoi dati personali che effettua nell'ambito delle sue attività.

Il nostro obiettivo è aiutare i nostri clienti – privati, imprenditori, piccole e medie imprese, grandi aziende e investitori istituzionali grazie alle nostre soluzioni di investimento, risparmio e alle soluzioni assicurative.

Facciamo parte di un Gruppo bancario-assicurativo integrato e, in collaborazione con le diverse società del Gruppo, forniamo ai nostri clienti una gamma completa di prodotti e servizi bancari, assicurativi e di leasing.

Lo scopo della presente Informativa sulla Privacy è di farti sapere come trattiamo i tuoi dati personali e come puoi controllarli e gestirli.

## **1. SEI DESTINATARIO DELLA PRESENTE INFORMATIVA SULLA PRIVACY?**

La presente Informativa sulla Privacy si rivolge a te se tu ("**Tu**") sei:

- un nostro cliente o hai/hai avuto con noi un rapporto contrattuale (sottoscrittore, co-sottoscrittore, persona assicurata);
- un membro della famiglia di un nostro cliente. Infatti, i nostri clienti possono condividere con noi informazioni sulla loro famiglia qualora necessario al fine di fornire loro un prodotto o un servizio o per conoscerli meglio;
- una persona interessata ai nostri prodotti o servizi (per il seguito "Prospect") quando tu ci fornisci i tuoi dati personali affinché possiamo contattarti.
- un erede o avente diritto;
- un co-mutuatario/garante, fideiussore, coobbligato;
- un esponente (ad es. rappresentante legale) di un nostro cliente ricompreso in un mandato/delega di poteri;
- un beneficiario di una transazione di pagamento;
- un beneficiario di un contratto o polizza assicurativa e/o un trust/fiduciario;
- un manager o un legale rappresentante di un cliente che è una persona giuridica;
- un donatore;
- un creditore (per esempio nel caso di liquidazione coatta amministrativa);
- un azionista di una società.

Se nella relazione che hai con Noi è necessario che Tu ci fornisca dati personali di terzi, ti chiediamo di informare tali soggetti della comunicazione a Noi dei loro dati personali e della possibilità di leggere la presente Informativa sulla Privacy disponibile anche sul Nostro sito internet. Provvederemo anche noi a informarli laddove possibile ai sensi delle norme di riferimento e laddove non pregiudichi i nostri obblighi di riservatezza ed il conseguimento delle finalità del trattamento.

## **2. COME PUOI CONTROLLARE IL TRATTAMENTO DEI TUOI DATI PERSONALI?**

Tu hai dei diritti, di seguito meglio descritti, che Ti consentono di esercitare un effettivo controllo sui tuoi dati personali e su come li trattiamo

Se intendi esercitare i tuoi diritti, puoi inviare apposita richiesta ai seguenti indirizzi:

- Tramite e-mail a: [data.protection.italy@cardif.com](mailto:data.protection.italy@cardif.com)
- Tramite mezzo posta a: Ufficio Privacy Cardif - P.za Lina Bo Bardi, 3 - 20124 Milano

allegando una copia di un tuo documento di identità qualora richiesto.

I tuoi diritti potranno essere limitati nei casi previsti dalla legge o dai regolamenti applicabili. Ad esempio, ciò accade quando dall'esercizio di tali diritti possa derivare un pregiudizio effettivo e concreto agli interessi tutelati dalle disposizioni di legge relative all'antiriciclaggio. In questi casi puoi comunque esercitare i tuoi diritti rivolgendoti al Garante per la protezione dei dati personali il quale effettuerà le verifiche necessarie.

## **2.1 Puoi richiedere l'accesso ai tuoi dati personali**

Se desideri avere accesso ai tuoi dati personali, ti forniremo una copia dei dati che hai richiesto e le informazioni relative al loro trattamento.

## **2.2 Puoi chiedere la correzione dei tuoi dati personali**

Laddove ritieni che i tuoi dati personali siano inesatti o incompleti, puoi richiedere che tali dati vengano modificati o integrati di conseguenza. In alcuni casi, potrebbe essere richiesta della documentazione di supporto.

## **2.3 Puoi richiedere la cancellazione dei tuoi dati personali**

Se lo desideri, puoi richiedere la cancellazione dei tuoi dati personali, nei limiti previsti dalla legge.

## **2.4 Puoi opposti al trattamento dei tuoi dati personali trattati sulla base di nostri interessi legittimi**

Se non concordi con il trattamento dei tuoi dati personali basato sui nostri legittimi interessi, puoi opposti, in qualsiasi momento, per motivi connessi alla tua situazione particolare, indicando l'attività di trattamento a cui ti riferisci e i motivi dell'opposizione. Non tratteremo più i tuoi dati personali a meno che non vi siano legittimi motivi cogenti per farlo o il trattamento sia necessario per l'accertamento, l'esercizio o la difesa in giudizio di un nostro diritto.

## **2.5 Puoi opposti al trattamento dei tuoi dati personali per finalità di comunicazione commerciale**

Hai il diritto di opposti in qualsiasi momento al trattamento dei tuoi dati personali per finalità di comunicazione commerciale, compresa la profilazione nella misura in cui questa sia connessa a tale finalità.

## **2.6 Puoi limitare il trattamento dei tuoi dati personali**

Se dubiti dell'accuratezza dei dati personali che utilizziamo o ti opponi al trattamento dei tuoi dati personali, verificheremo ed esamineremo la tua richiesta. Puoi richiedere la sospensione del trattamento dei tuoi dati personali mentre esaminiamo la tua richiesta.

## **2.7 Hai diritti contro una decisione automatizzata**

In linea generale, hai il diritto di non essere soggetto ad una decisione basata esclusivamente su un trattamento automatizzato, compresa la profilazione, che abbia un effetto giuridico o incida in modo significativo su di Te. Tuttavia, potremmo adottare una decisione automatizzata se si rende necessaria per la sottoscrizione o l'esecuzione di un contratto con noi, se è autorizzata da una norma italiana o dell'Unione Europea o se hai prestato il tuo consenso.

In ogni caso, hai la possibilità di contestare la decisione, esprimere le tue opinioni e chiedere l'intervento di una persona che possa rivedere la decisione.

## **2.8 Puoi revocare il tuo consenso**

Se hai prestato il tuo consenso al trattamento dei tuoi dati personali, puoi revocare questo consenso in qualsiasi momento ferma la liceità del trattamento basata sul consenso prima della revoca.

## **2.9 Puoi richiedere la portabilità di parte dei tuoi dati personali**

Puoi richiedere una copia dei dati personali che ci hai fornito in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da dispositivo automatico, laddove il trattamento si basi sul tuo consenso o sul contratto, ed avvenga in modo automatizzato. Ove tecnicamente fattibile, è possibile richiedere la trasmissione di questa copia a terzi titolari da Te indicati.

## **2.10 Come presentare un reclamo al Garante per la Protezione dei dati personali**

Oltre ai diritti di cui sopra, è possibile proporre reclamo all'autorità di controllo competente, che di solito è quella del proprio luogo di residenza. In Italia ti devi rivolgere al Garante per la protezione dei dati personali.

## **2.11 Come puoi contattare il Responsabile della protezione dei dati personali**

Puoi contattare il nostro responsabile della protezione dei dati (DPO) al seguente indirizzo [dpo\\_italia@cardif.com](mailto:dpo_italia@cardif.com) oppure inviando una lettera a DPO Cardif - P.za Lina Bo Bardi, 3 - 20124 Milano.

## **3. PERCHÉ E SU QUALE BASE GIURIDICA TRATTIAMO I TUOI DATI PERSONALI?**

Lo scopo di questa sezione è spiegare perché trattiamo i tuoi dati personali e la base giuridica che adottiamo.

### **3.1 Trattiamo i tuoi dati personali per ottemperare ai nostri obblighi di legge**

**3.1.1** I tuoi dati personali sono trattati, ove necessario, per consentirci di rispettare le normative a cui siamo soggetti, tra cui le normative in materia assicurativa e finanziaria. Trattiamo i tuoi dati personali per:

- monitorare le operazioni e le transazioni per identificare quelle che si discostano dalla normale routine/consuetudine (ad esempio cambi del contraente o del beneficiario di una polizza assicurativa poco dopo la relativa stipula ovvero poco prima del pagamento della prestazione, oppure la richiesta di liquidazione delle prestazioni in uno dei Paesi o territori a rischio, etc.)
- gestire, prevenire e segnalare i rischi (finanziari, creditizi, legali, di conformità o reputazionali, ecc.) nei quali Noi e il Gruppo BNP Paribas (di cui Noi siamo parte), potremmo incorrere nell'ambito delle nostre attività;

- registrare, laddove previsto dalle norme e dai regolamenti applicabili (ad es. in materia assicurativa), le comunicazioni in qualsiasi forma relative, quantomeno, alle operazioni effettuate nell'ambito del collocamento dei nostri prodotti e servizi;
- valutare la coerenza, l'appropriatezza e l'adeguatezza dei nostri prodotti e servizi forniti a ciascun cliente in conformità con la direttiva sulla distribuzione assicurativa (IDD) del 2016;
- contribuire alla lotta contro le frodi fiscali e adempiere agli obblighi di controllo e notifica fiscale;
- registrare le transazioni a fini contabili;
- prevenire, rilevare e segnalare i rischi legati alla Responsabilità Sociale d'Impresa e allo sviluppo sostenibile;
- rilevare e prevenire la corruzione;
- rispettare le disposizioni applicabili ai prestatori di servizi fiduciari che rilasciano certificati di firma elettronica;
- scambiare e segnalare determinate operazioni, transazioni o ordini, fornire riscontro a richieste avanzate da parte di un'autorità finanziaria, fiscale, amministrativa, penale o giudiziaria locale o straniera debitamente autorizzata, di arbitri o mediatori, forze dell'ordine, agenzie governative o enti pubblici.

### **3.1.2 Trattiamo i tuoi dati personali per scopi di antiriciclaggio e contrasto al finanziamento del terrorismo**

Trattiamo i tuoi dati personali anche per prevenire il riciclaggio di denaro e il finanziamento del terrorismo.

Facciamo parte di un gruppo bancario ed assicurativo che deve disporre non solo di un solido sistema di antiriciclaggio e contrasto al finanziamento del terrorismo (AML/TF) a livello locale, ma che deve essere governato anche centralmente, in un contesto normativo che prevede l'applicazione di sanzioni locali, europee e internazionali.

In questo contesto, siamo anche contitolari del trattamento con BNP Paribas SA, la società madre del Gruppo BNP Paribas (il termine "Noi" in questa sezione include anche BNP Paribas SA).

Le attività di trattamento svolte in contitolarità per adempiere a tali obblighi di legge sono dettagliate nell'allegato "Trattamento dei dati personali a fini di antiriciclaggio e contrasto al finanziamento del terrorismo"

### **3.2 Trattiamo i tuoi dati personali per dare esecuzione ad un contratto di cui sei parte o per l'esecuzione di misure precontrattuali adottate su tua richiesta**

I tuoi dati personali sono trattati quando è necessario stipulare o eseguire un contratto al fine di:

- definire il tuo profilo di rischio assicurativo e determinare il premio applicabile;
- valutare (per esempio sulla base del tuo profilo di rischio assicurativo) se possiamo offrirti un prodotto o un servizio e a quali condizioni (ad es. pricing);
- fornirti informazioni sul prodotto o servizio richiesto;
- fornirti i prodotti e i servizi conformemente al contratto sottoscritto;
- gestire il tuo contratto assicurativo (in particolare con riferimento alla gestione dei sinistri e alla relativa liquidazione, etc)
- rispondere alle tue richieste e fornirti assistenza;
- comunicare con te attraverso i Nostri diversi canali per fornirti comunicazioni di servizio inerenti i rapporti che hai con Noi;
- assicurare la gestione della tua successione nel contratto assicurativo;

### **3.3 I tuoi dati personali sono trattati per soddisfare il nostro legittimo interesse o quello di un altro titolare a cui i dati sono comunicati**

Nel caso in cui basiamo un'attività di trattamento su un interesse legittimo, prima valutiamo che su questo non prevalgano i tuoi interessi o diritti e libertà fondamentali. Se necessiti di maggiori informazioni riguardo il legittimo interesse da Noi perseguito nell'ambito del trattamento puoi contattarci ai recapiti indicati nella sezione 2 "Come puoi controllare il trattamento dei tuoi dati personali".

#### **3.3.1 Nel corso della nostra attività come compagnia di assicurazioni trattiamo i tuoi dati personali per:**

- gestire i rischi a cui siamo esposti:
  - avere la prova di operazioni, e transazioni da te effettuate anche con evidenza elettronica;
  - monitorare le tue transazioni per gestire, prevenire e individuare le frodi in particolare monitorando le operazioni che si discostano dalla normale routine;
  - gestire i pagamenti irregolari ed i debiti insoluti (la cui presenza potrebbe comportare, per il cliente, l'impossibilità di sottoscrivere nuovi prodotti e/o servizi), recuperare i nostri crediti;

- gestire le eventuali azioni legali, i reclami e la difesa in caso di contenzioso;
  - sviluppare modelli statistici individuali per definire il tuo rischio assicurativo;
  - rispondere ad audit cui Noi siamo sottoposti.
- migliorare la sicurezza informatica, gestire le nostre piattaforme e i nostri siti Web e garantire la continuità dell'operatività aziendale;
  - migliorare l'automazione e l'efficienza dei nostri processi operativi e dei servizi resi alla clientela mediante i Nostri diversi canali (inclusi quelli di assistenza) raccogliendo ed esaminando, anche a fini formativi, dati personali ed informazioni acquisite nell'ambito delle nostre interazioni con te attraverso tutti i sistemi di contatto quali ad es. telefonate, e-mail o chat. In particolare, tale attività potrà essere raggiunta anche attraverso l'analisi del testo delle mail e chat con individuazione di parole chiave, per individuare informazioni minime quali ad esempio la frequenza dei contatti e delle interazioni che abbiamo avuto con te, le principali motivazioni del contatto (richiesta assistenza, reclamo, richiesta informazioni). Inoltre, si potranno effettuare attività di "sentiment analysis", mediante il riascolto delle telefonate (elaborazione delle tracce audio, con analisi del tono della voce e frequenza audio, senza elaborazione del timbro della voce escludendosi, quindi, il trattamento di dati biometrici). In ogni caso, non verranno trattati dati particolari quali i dati sanitari, di orientamento politico, religioso e sessuale, adottando specifiche tecniche di cancellazione;
  - effettuare operazioni finanziarie quali vendite di portafogli di debito, cartolarizzazioni, finanziamenti o rifinanziamenti di nostre posizioni o del Gruppo BNP Paribas;
  - condurre studi statistici e sviluppare modelli predittivi e descrittivi per:
    - segmentare la clientela;
    - finalità commerciali: per identificare i prodotti e servizi che meglio rispondono alla Tue esigenze per creare nuove offerte o identificare nuove tendenze tra i nostri clienti, per sviluppare la nostra strategia commerciale tenendo in conto le preferenze dei nostri clienti;
    - finalità di sicurezza: prevenire potenziali incidenti e migliorare la gestione della sicurezza;
    - finalità di conformità/compliance (come l'antiriciclaggio e la lotta al finanziamento del terrorismo) e la gestione del rischio;
    - finalità di efficienza aziendale: ottimizzare ed automatizzare i nostri processi operativi quali ad esempio i test delle applicazioni, i sistemi di compilazione automatica dei reclami, ecc;
    - finalità antifrode;
  - organizzare manifestazioni a premio, operazioni promozionali, condurre sondaggi di opinione e di soddisfazione dei clienti, procedere a rilevare e analizzare il grado di soddisfazione della clientela sulla qualità dei servizi resi mediante attività eseguite direttamente da Noi o attraverso il supporto di società specializzate. Le domande saranno poste per il tramite dei nostri diversi canali di contatto quali ad esempio interviste telefoniche con operatore o senza operatore, invio di mail, messaggi in app, etc.

### **3.3.2 Trattiamo i tuoi dati personali per inviarti offerte commerciali via e-mail, in formato cartaceo via posta e telefono con operatore**

Come parte del Gruppo BNP Paribas, vogliamo essere in grado di offrirti l'accesso all'intera gamma di prodotti e servizi che meglio soddisfano le tue esigenze.

Una volta che sei diventato Nostro cliente e a meno che Tu non ti opponga, potremmo inviarti comunicazioni relative ai nostri prodotti e servizi e a quelli del Gruppo, se sono analoghi a quelli che hai già sottoscritto.

Ci assicuriamo che queste offerte commerciali si riferiscano a prodotti o servizi che sono rilevanti per le tue esigenze e complementari ai prodotti e servizi che hai già, per garantire che i nostri rispettivi interessi siano equilibrati.

A meno che Tu non ti opponga, quindi, Noi potremo proporti offerte relative ai nostri prodotti e servizi, se sono analoghi a quelli che hai già sottoscritto, mediante posta elettronica (se l'indirizzo mail è stato fornito da te in occasione della vendita di un prodotto/servizio da noi offerto);

Inoltre, a meno che tu non ti opponga, sulla base del Nostro legittimo interesse potremo proporti offerte relative ai nostri prodotti e servizi, nonché a quelli del Gruppo, se sono analoghi a quelli che hai già sottoscritto, mediante:

- telefonate con operatore;
- posta cartacea,

Se sei un Prospect, potremo effettuare comunicazione relativi ai Nostri prodotti e servizi analoghi a quelli per i quali hai manifestato interesse mediante telefonate con operatore e posta cartacea, sempre che tu non ti opponga. Ci assicuriamo che queste offerte commerciali si riferiscano a prodotti o servizi che sono rilevanti per le tue esigenze e complementari ai prodotti e servizi che hai già o verso cui hai manifestato interesse, garantendo in questo modo equilibrio tra i nostri rispettivi interessi.

### **3.3.3 Analizziamo i tuoi dati personali per eseguire la profilazione standard al fine di personalizzare i nostri prodotti e le nostre offerte**

Per migliorare la tua esperienza e soddisfazione, abbiamo bisogno di determinare a quale gruppo di clienti appartieni. A tal fine, possiamo costruire un tuo profilo standard prendendo in esame le seguenti informazioni:

- informazioni che ci comunichi direttamente durante le nostre interazioni o quando sottoscrivi un prodotto o servizio;
- informazioni derivanti dal tuo utilizzo dei nostri prodotti o servizi
- informazioni derivanti dal tuo utilizzo dei nostri vari canali: siti web e applicazioni (ad es. se sei digitalmente esperto, se preferisci un customer journey per iscriverti a un prodotto o servizio con maggiore autonomia (selfcare));

Noi potremo procedere alla profilazione standard, a meno che Tu non ti opponga.

Ti informiamo inoltre che, se presti anche il tuo consenso specifico come di seguito indicato, potremmo andare oltre per soddisfare ancora meglio le tue esigenze, eseguendo una personalizzazione su misura della nostra offerta come descritto di seguito.

## **3.4 I tuoi dati personali sono trattati se fornisci il tuo consenso**

Per porre in essere alcuni trattamenti dei tuoi dati personali, abbiamo bisogno del tuo consenso che in questi casi ti verrà richiesto di fornire. Ti ricordiamo che puoi revocare il tuo consenso in qualsiasi momento secondo le modalità riportate al capitolo 2 della presente informativa, ferma la legittimità del trattamento posto in essere fino alla revoca. In particolare, possiamo chiedere il tuo consenso per:

### **3.4.1 Personalizzare le nostre offerte, prodotti o servizi sulla base di una attività di profilazione più sofisticata finalizzata ad individuare le tue preferenze e le tue esigenze.**

In particolare, trattiamo i tuoi dati personali, anche mediante elaborazioni elettroniche, in modo da individuare specifici tuoi comportamenti ed abitudini, avendo così modo di migliorare i nostri prodotti, servizi e offerte affinché siano sempre in linea con le tue preferenze ed esigenze.

Questa attività viene effettuata:

- analizzando le tue abitudini e le preferenze da Te manifestate sui vari canali (e-mail o messaggi, visite ai nostri siti web, utilizzo di Nostri software da te installati, come le app);
- analizzando i prodotti che già possiedi e la tua operatività, anche online;
- arricchendo le informazioni che abbiamo su di Te con quelle raccolte nell'ambito della navigazione da Te effettuata sui siti web e app sempre che tu abbia prestato il consenso alla installazione dei sistemi di tracciamento secondo l'informativa specifica che ti è stata fornita nell'ambito dell'app o del sito web e a cui si rinvia.
- utilizzando le informazioni relative ai rapporti da te intrattenuti con partners anche al di fuori del gruppo BNP Paribas che si occupano della distribuzione dei Nostri prodotti che abbiamo legittimamente ricevuto;
- riascoltando le telefonate ed effettuando un'analisi semantica degli scambi avuti con te (es. via mail e chat). Potrà essere effettuata anche un'attività di "sentiment analysis": in particolare, l'associazione a una o più emozioni sarà effettuata mediante l'esame dei tracciati delle chat ed email (trascrizione della chiamata e analisi semantica del testo) e riascoltando le telefonate (elaborazione delle tracce audio, con analisi del tono della voce e la frequenza audio, senza elaborazione del timbro della voce escludendo, quindi, trattamento di dati biometrici). In ogni caso, non vengono trattati dati particolari quali i dati sanitari, di orientamento politico, religioso, sessuale, adottando specifiche tecniche di cancellazione.

### **3.4.2 Effettuare attività di promozione e vendita di prodotti e servizi Nostri e di società terze, ivi incluse quelle appartenenti al Gruppo BNP Paribas ed effettuare indagini statistiche e ricerche di mercato (anche mediante l'ausilio di società specializzate da Noi incaricate).**

In particolare, quanto alle attività di promozione e vendita, se sei un nostro **Cliente**, queste potranno essere poste in essere:



- se aventi ad oggetto Nostri prodotti/servizi, del Gruppo BNP Paribas e di Nostri partner commerciali di fiducia, attraverso modalità automatizzate di contatto (quali, ad esempio, chiamate senza intervento di operatori, posta elettronica, sms, forme di interazione che l'innovazione tecnologica renderà disponibili, ecc.). Ti ricordiamo che per le medesime attività con mezzi tradizionali di contatto utilizziamo come base giuridica del trattamento il legittimo interesse;
- se aventi ad oggetto Nostri prodotti/servizi e del Gruppo BNP Paribas e di Nostri partner commerciali di fiducia non analoghi a quelli che possiedi, attraverso modalità tradizionali di contatto (quali, ad esempio, posta cartacea e chiamate tramite operatori).
- Se sei un **Prospect**, con il tuo consenso potremo inviarti comunicazioni commerciali aventi ad oggetto Nostri prodotti/servizi e del Gruppo BNP Paribas e di partner commerciali di Nostra fiducia, attraverso modalità automatizzate di contatto (quali, ad esempio, chiamate senza intervento di operatori, sms, forme di interazione che l'innovazione tecnologica renderà disponibili, mail ecc). Resta fermo che, per prodotti analoghi a quelli per i quali hai manifestato interesse, potremo inviarti (sulla base del nostro legittimo interesse) comunicazioni commerciali per posta cartacea e tramite telefonate con operatore.

#### **3.4.3 Comunicare i tuoi dati personali a società terze, ivi incluse quelle appartenenti al Gruppo BNP Paribas, che li tratteranno in qualità di autonomi titolari del trattamento.**

In particolare, potremo comunicare a dette società i tuoi dati di contatto, i prodotti che hai con noi e il profilo di cliente a cui appartieni (ricavato secondo le basi giuridiche sopra dettagliate per la profilazione che verranno dalle stesse trattate in qualità di autonomi titolari del trattamento) a fini di informazione commerciale, indagini statistiche, ricerche di mercato, offerte dirette di loro prodotti e servizi, effettuate attraverso modalità automatizzate e tradizionali di contatto.

#### **3.4.4 Trattare categorie particolari di dati personali**

Potremo trattare Tuoi dati sulla salute, dati biometrici o dati riferiti alle convinzioni religiose, filosofiche o politiche o inerenti all'appartenenza sindacale laddove siano necessari per la stipulazione o esecuzione del contratto assicurativo. In tal caso il consenso da te rilasciato riguarda anche i trattamenti posti in essere, quali autonomi titolari, dai soggetti appartenenti alla cd. "catena assicurativa" di cui al successivo punto 6.2, necessariamente coinvolti in relazione alla gestione del rischio assicurato

#### **3.4.5 Utilizzare i tuoi dati di navigazione (cookie) per scopi commerciali o per migliorare la conoscenza del tuo profilo**

#### **3.4.6 Processo decisionale automatizzato**

Laddove il trattamento implichi un **processo decisionale automatizzato** che produca effetti legali o che influisca in modo significativo su di te ti informeremo separatamente in merito alla logica sottesa, nonché sul valore e sulle conseguenze previste di tale elaborazione.

#### **3.4.7 Effettuare trattamenti per scopi diversi da quelli indicati nella presente Sezione 3 qualora non fondati su una diversa base giuridica**

Ulteriori consensi al trattamento dei tuoi dati personali, potrebbero esserti richiesti ove necessario per consentirci di porre in essere trattamenti per finalità diverse da quelle sopra indicate.

## **4. QUALI TIPI DI DATI PERSONALI RACCOGLIAMO?**

Raccogliamo e trattiamo i tuoi dati personali, vale a dire qualsiasi informazione che ti identifichi o consenta di identificarti.

A seconda, tra l'altro, della categoria di persona alla quale tu appartieni (cliente, potenziale cliente, assicurato, beneficiario, etc), del tipo di prodotti o servizi che ti forniamo e delle interazioni che abbiamo con te, raccogliamo vari tipi di dati personali, tra cui:

- **identificativi e anagrafici:** ad esempio nome e cognome, sesso, luogo e data di nascita, nazionalità, numero della carta d'identità, numero del passaporto, numero della patente di guida, numero di immatricolazione/targa del veicolo, fotografia, firma;
- **contatto privato o professionale:** ad esempio indirizzo postale, indirizzo e-mail, numero di telefono;
- **informazioni relative alla tua situazione patrimoniale e familiare:** informazioni relative al tuo stato civile (sposato, convivente), composizione del nucleo familiare (numero dei componenti, età, stato di occupazione e titolo di studio), proprietà possedute (appartamento o altro tipo di abitazione), capacità e misure di protezione (minore, sotto la supervisione di un tutore o di un curatore);
- **tappe importanti della tua vita:** ad esempio, quando ti sei sposato di recente, hai divorziato, sei diventato socio o se sei diventato genitore;

- **stile di vita:** i tuoi hobby e interessi, viaggi, il tuo stile di vita (stanziale, non stanziale);
- **informazioni economiche, finanziarie e fiscali:** ad es. codice fiscale, status fiscale, paese di residenza, stipendio e altri redditi, valore dei tuoi beni, situazioni debitorie, tuoi asset finanziari, informazioni fiscali, prestiti loro ammontare e debito residuo, sovraindebitamento o situazioni di legittimazione a ricevere le prestazioni assicurative;
- **informazioni sull'istruzione e l'occupazione:** ad esempio, la categoria professionale, ambito di attività, occupazione e, a seconda del tipo di contratto: il datore di lavoro, la categoria dei dipendenti assicurati, la succursale di riferimento, il contratto collettivo applicabile, la partita IVA, la denominazione sociale della tua società o di quella presso cui lavori, il tuo stipendio o il tuo fatturato, la data presunta del tuo pensionamento, il regime fiscale, le tue qualifiche e competenze professionali;
- **informazioni relative ai prodotti e ai servizi in tuo possesso:** ad esempio, dettagli del conto bancario (ad es. coordinate), prodotti e servizi posseduti e utilizzati (assicurazione, risparmio e investimenti), il codice identificativo del cliente, i dati relativi all'assicurato, i dati relativi al Tuo contratto, sinistri pendenti, i riferimenti di eventuali provider, il coassicuratore o il riassicuratore, la durata, il valore, l'autorizzazione all'addebito in conto (es SEPA), dati relativi ai mezzi di pagamento o alle transazioni come il numero della transazione, i dettagli della transazione riguardanti il prodotto o servizio sottoscritto, gli importi insoluti e i dati relativi ad eventuali azioni di recupero;;
- **informazioni relative al pagamento del premio assicurativo:** a titolo esemplificativo il numero dell'assegno, il numero e la data di scadenza della carta di debito/credito, le coordinate bancarie (numero di conto/IBAN);
- **informazioni relative alla determinazione dei danni e degli indennizzi:** ad esempio dati relative alla perdita (la natura e le circostanze della Perdita, la descrizione del danno ai beni e alle persone, il verbale di polizia ed altri eventuali documenti di indagine, le relazioni dei periti), con riferimento ai danneggiati (la natura e la quantificazione del danno sofferto, la percentuale di invalidità/disabilità, eventuali pensioni di invalidità, il capitale in caso di decesso, l'ammontare dell'indennizzo, i dati che consentono la determinazione dell'aliquota fiscale applicabile, il sistema di pagamento, la reversibilità, l'indennità di disoccupazione, gli importi rimborsati dagli enti di previdenza sociale), così come i dati accessibili da fonti pubbliche, pagine internet al fine di rintracciare i beneficiari del contratto;
- **informazioni sui sinistri:** per esempio storico dei sinistri, inclusi importi pagati, le relazioni dei periti e le informazioni sui danneggiati;
- **dati relativi alle tue abitudini e preferenze in relazione all'utilizzo dei nostri prodotti e servizi;**
- **dati raccolti dalle nostre interazioni con te:** ad esempio i tuoi commenti, suggerimenti, esigenze raccolte nell'ambito delle nostre interazioni attraverso tutti i sistemi di contatto a nostra disposizione, comunicazioni telefoniche, scambi di e-mail, chat, chatbot, scambi sulle nostre pagine di social media e i tuoi reclami. Potranno essere, inoltre, trattati i tuoi dati di connessione e le informazioni acquisite durante la navigazione sui nostri siti web e app, nostre pagine social media, mediante cookie e altri strumenti di tracciamento, secondo quanto indicato nell'informativa specifica sui cookie e nella sezione profilazione con consenso;
- **dati raccolti dai Nostri sistemi di video sorveglianza (inclusi CCTV) e dati relativi alla tua posizione (c.d. geolocalizzazione)**
- **dati relativi ai dispositivi da te utilizzati (telefono cellulare, computer, tablet, ecc.):** indirizzo IP, specifiche tecniche e dati identificativi univoci;
- **credenziali di accesso personalizzate o funzioni di sicurezza utilizzate per connetterti al Nostro sito Web e alle Nostre app;**
- **dati giudiziari (ad esempio per la gestione del contenzioso, per il perseguimento delle attività ai fini antiriciclaggio, antiterrorismo ed embarghi)**

Possiamo trattare Tuoi dati particolari come quelli sulla salute, sulle opinioni politiche, filosofiche e religiose o dati relative all'appartenenza sindacale o a reati commessi nel rispetto di quanto previsto dalla normativa in materia di trattamento dei dati.

- **dati sulla salute:** ad esempio per la conclusione e l'esecuzione di alcuni contratti assicurativi;

- **dati relative alle opinioni religiose e filosofiche:** per esempio per la conclusione di alcuni specifici contratti che prevedono servizi funebri (ad esempio rimpatrio della salma);
- **dati relativi alle opinioni politiche o all'appartenenza sindacale, ad esempio** per i contratti di assicurazione relativi a finanziamenti da rimborsare mediante cessione del quinto dello stipendio, che possono comportare la consultazione della busta paga;
- **dati biometrici:** ad es. caratteristiche morfologiche del volto che possono essere utilizzati per scopi di identificazione

Laddove dovessimo trattare dati diversi da quelli sopra indicati, ti verrà fornita idonea informativa con evidenza della base giuridica e della finalità del trattamento, eventualmente acquisendo idoneo consenso laddove necessario.

## 5. DA CHI RACCOGLIAMO I DATI PERSONALI?

In linea generale, raccogliamo i dati personali direttamente da Te; tuttavia, potremmo anche raccogliere dati personali da altre fonti.

A volte raccogliamo dati da fonti pubbliche:

- pubblicazioni/banche dati messe a disposizione da autorità ufficiali o da terzi (ad esempio la Gazzetta ufficiale della Repubblica italiana, il registro del commercio e delle società, banche dati gestite dalle autorità di vigilanza del settore finanziario, Centrali Rischi italiane);
- siti web/pagine di social media di persone giuridiche o clienti professionali contenenti informazioni che hai divulgato (ad es. il tuo sito web o la tua pagina di social media);
- informazioni pubbliche come quella pubblicata sulla stampa.

Raccogliamo anche dati personali da terze parti (laddove ricorrano i presupposti di legge per la comunicazione a noi):

- da altre entità del Gruppo BNP Paribas;
- dai nostri clienti (aziende o privati);
- dai nostri partner commerciali;
- dai fornitori di servizi di pagamento e aggregatori di dati (fornitori di servizi di informazioni sul tuo conto);
- da terze parti come le agenzie di prevenzione delle frodi;
- da broker di dati che sono responsabili di garantire la raccolta di informazioni pertinenti in modo lecito.

## 6. CON CHI CONDIVIDIAMO I TUOI DATI PERSONALI E PERCHÉ?

### 6.1. Con le società del Gruppo BNP Paribas

In quanto parte del Gruppo BNP Paribas, Noi lavoriamo a stretto contatto con le altre società del Gruppo in tutto il mondo. I tuoi dati personali potranno, pertanto, essere condivisi tra le società del Gruppo BNP Paribas, ove necessario, per:

- rispettare i nostri vari obblighi legali e normativi sopra descritti;
- soddisfare i nostri legittimi interessi che sono:
  - gestire, prevenire, rilevare frodi, gestire audit;
  - effettuare studi statistici e sviluppare modelli predittivi e descrittivi per scopi di business, sicurezza, conformità, gestione del rischio creditizio e antifrode, adottando misure di minimizzazione dei dati;
  - migliorare l'accuratezza di alcuni dati a te relativi trattati dalle società del Gruppo BNP Paribas. In particolare la condivisione dei dati avverrà qualora necessaria per espletare obblighi di legge incombenti sulle diverse entità (anche ai fini antiriciclaggio condividendo a livello di gruppo il tuo profilo antiriciclaggio in ottica di un presidio accentrato e condiviso del rischio) e per avere sempre dati esatti e aggiornati (es. dati di contatto laddove necessario per un'entità mettersi in contatto con te);
  - personalizzazione dei contenuti e dei prezzi dei prodotti e servizi per te;
- offrirti l'accesso a tutti i prodotti e servizi del Gruppo BNP Paribas

### 6.2 Con destinatari esterni al Gruppo BNP Paribas e con i responsabili del trattamento da Noi nominati

Al fine di soddisfare alcune delle finalità descritte nella presente Informativa sulla Privacy, potremmo, ove necessario, condividere i tuoi dati personali con:

- responsabili del trattamento che svolgono servizi per nostro conto (ad es. servizi IT, logistica, servizi di stampa, recupero crediti, consulenza e distribuzione e marketing, servizi di archiviazione);
- partner bancari e commerciali, agenti indipendenti, intermediari o broker, istituti finanziari, controparti, con cui abbiamo rapporti:
  - se tale comunicazione è necessaria per consentirci di fornirti i servizi e i prodotti o eseguire i nostri obblighi contrattuali o transazioni (ad es. banche, banche corrispondenti, depositari, emittenti di titoli, agenti pagatori, piattaforme di cambio, compagnie assicurative e riassicurative, gestori dei sistemi di pagamento, emittenti o intermediari di carte di pagamento, società di mutua garanzia o istituti di garanzia finanziaria);
  - per consentirti di usufruire dei servizi/prodotti congiuntamente offerti nell'ambito della partnership (es. potremo comunicare l'avvenuta apertura del rapporto con Noi se necessario al Partner per offrirti servizi dedicati che rientrano nella partnership di cui hai voluto beneficiare);
  - se hai prestato il consenso alla comunicazione dei dati a tali categorie di soggetti per finalità di marketing di loro prodotti e servizi;
- autorità finanziarie, fiscali, amministrative, penali o giudiziarie locali o estere (laddove la loro competenza possa ritenersi applicabile anche localmente), arbitri o mediatori, autorità o istituzioni pubbliche, a cui Noi o altra società del Gruppo BNP Paribas è tenuto a comunicare per:
  - rispondere ad una loro richiesta;
  - tutelare un nostro diritto in giudizio o nel corso di un procedimento;
  - rispettare un regolamento o una raccomandazione emessa da un'autorità competente che si applica a Noi o a qualsiasi membro del Gruppo BNP Paribas se esplica i suoi effetti su di Noi e nei limiti previsti dalla legge;
- fornitori di servizi di pagamento di terze parti (informazioni sui tuoi conti bancari), allo scopo di fornire un servizio di ordine di pagamento o di informazioni sul conto se hai acconsentito al trasferimento dei tuoi dati personali a tale terza parte;
- alcuni professionisti come avvocati, notai o revisori quando necessario in circostanze specifiche (contenzioso, revisione contabile, ecc.), nonché ai nostri assicuratori o all'acquirente effettivo o potenziale di compagnie o rami d'azienda del Gruppo BNP Paribas. ove necessario ai fini delle opportune valutazioni e svolgimento delle attività necessarie a definire/concludere l'operazione societaria.

**6.3. Con soggetti che fanno parte della c.d. "catena assicurativa"** che cooperano nella gestione del rischio assicurato, in Italia ed eventualmente in Paesi dell'Unione Europea o anche fuori della UE, ove necessario per la prestazione dei servizi richiesti (ad esempio in caso di garanzia assistenza). Si fa riferimento ad esempio a partner, interni ed esterni al Gruppo BNP Paribas, bancari e commerciali, agenti indipendenti, intermediari o broker, altri assicuratori, coassicuratori e riassicuratori, intermediari di assicurazione e di riassicurazione ed altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione, istituti finanziari, controparti, cliniche o strutture sanitarie convenzionate, archivi commerciali con i quali abbiamo rapporti, se tale trasmissione è necessaria per consentirci di fornirti servizi e prodotti o eseguire le nostre obbligazioni contrattuali o le transazioni concordate (ad es. banche, corrispondenti bancari, depositari, custodi, emittenti di titoli, agenti pagatori, compagnie di assicurazione, operatori di sistemi di pagamento, emittenti o intermediari di carte di pagamento), banche dati a cui la comunicazione dei dati è obbligatoria, come ad es. il Casellario Centrale Infortuni, enti ed organismi, anche propri del settore assicurativo aventi natura pubblica o associativa per l'adempimento di obblighi normativi e di vigilanza (come ad es. CONSAP). L'eventuale trasferimento dei Tuoi dati personali a soggetti stabiliti fuori dall'Unione Europea sarà comunque effettuato nel rispetto dei limiti e prescrizioni di cui alla normativa europea, al Regolamento (UE) n. 679/2016 e ai provvedimenti del Garante Privacy

## 7. TRASFERIMENTI INTERNAZIONALI DI DATI PERSONALI

In caso di trasferimenti internazionali di dati personali provenienti dallo Spazio Economico Europeo (SEE) e destinati ad un paese non SEE, il trasferimento dei tuoi dati personali può avvenire se la Commissione Europea abbia riconosciuto che un paese non SEE fornisca un livello adeguato di protezione dei dati: in questo caso, i tuoi dati personali possono essere trasferiti su questa base.

Per i trasferimenti verso paesi non SEE in cui il livello di protezione non è stato riconosciuto come adeguato dalla Commissione Europea, faremo affidamento su una deroga applicabile alla situazione specifica (ad es. se il trasferimento è necessario per eseguire il nostro contratto con te, ad esempio quando richiedi assistenza in un Paese terzo) o implementando una delle seguenti garanzie per garantire la protezione dei tuoi dati personali:

- clausole contrattuali tipo approvate dalla Commissione Europea;
- norme vincolanti d'impresa.

In ogni caso rispetteremo le Raccomandazioni 1-2020 dell'European Data Protection Board in caso di trasferimento verso paesi che non siano destinatari di decisioni di adeguatezza da parte della Commissione Europea.

Per ottenere una copia di queste garanzie o dettagli su dove siano disponibili, è possibile inviare una richiesta a [data.protection.italy@cardif.com](mailto:data.protection.italy@cardif.com) oppure a Ufficio Privacy Cardif - P.za Lina Bo Bardi, 3 - 20124 Milano.

## 8. PER QUANTO TEMPO CONSERVIAMO I TUOI DATI PERSONALI?

Conserviamo i tuoi dati personali per il periodo necessario a dare esecuzione al contratto o alle richieste e misure precontrattuali e, al termine, per il periodo richiesto dalle normative applicabili o nonché per i termini di prescrizione dei diritti in caso di eventuali contestazioni e/o controversie. In particolare:

### **Quando è stato concluso un contratto con Noi:**

I Tuoi dati personali (ivi inclusi quelli contenuti nelle registrazioni delle telefonate di vendita) sono generalmente conservati per tutta la durata del contratto alla quale si aggiunge un ulteriore periodo di conservazione pari al termine di prescrizione (da 2 a 10 anni a seconda del tipo di contratto concluso) o al termine necessario alla gestione di eventuali sinistri ivi compreso l'ulteriore termine decennale di prescrizione salvo che le disposizioni di legge prevedano termini più lunghi o più brevi di conservazione.

### **In assenza di un contratto concluso con Noi:**

Se non sei entrato in relazione contrattuale con Noi (sei quindi un Prospect), con riferimento ai dati funzionali all'instaurazione del rapporto, laddove non perfezionato, gli stessi saranno conservati per un termine massimo di 12 mesi, al fine di consentirci di poter rispondere a tue specifiche richieste, salvo che tale termine non debba essere prorogato per obblighi di legge.

Tratteremo, poi, i tuoi dati per le altre finalità indicate in questa informativa sempre per un termine massimo di 24 mesi dall'ultimo contatto avuto con Noi.

### **Altri casi:**

- i. le informazioni relative alla tua identità e fornite in relazione all'esercizio dei tuoi diritti, come stabilito nella Sezione 2 "Come puoi controllare il trattamento dei Tuoi dati personali", sono conservate per una durata di 3 anni dopo la data di esercizio di tale diritto.

## 9. COME SEGUIRE L'EVOLUZIONE DELLA PRESENTE INFORMATIVA SULLA PRIVACY?

In un mondo in cui le tecnologie sono in continua evoluzione, rivediamo regolarmente questa Informativa sulla Privacy aggiornandola come necessario.

Ti invitiamo a rivedere l'ultima versione di questo documento online e ti informeremo di eventuali modifiche significative attraverso il nostro sito Web o attraverso i nostri canali di comunicazione standard.

**Allegato**  
**Trattamento dei dati personali a fini di antiriciclaggio e contrasto al finanziamento del terrorismo**

**Informativa privacy contitolarietà**  
Ai sensi dell'Articolo 13, Regolamento (UE) 2016/679 (GDPR")

**Introduzione**

Siamo parte di un Gruppo bancario che deve adottare e mantenere un rigido programma di contrasto delle attività di riciclaggio di denaro e finanziamento del terrorismo (AML/CFT) per tutte le società del Gruppo, governate a livello centrale, nonché un programma di anti-corrruzione ed un meccanismo che assicuri il rispetto delle Sanzioni internazionali (ossia, di tutte le sanzioni economiche o commerciali, incluse le relative disposizioni di legge, regolamento, misure restrittive, embarghi e misure di congelamento dei beni che sono adottate, amministrare, imposte o applicate dalla Francia, dall'Italia, dall'Unione Europea, dalle Nazioni Unite, dagli Stati Uniti (in particolare dall'OFAC) e da tutte le autorità competenti attive nei territori in cui il Gruppo BNP Paribas è stabilito).

**1. CHI SONO I CONTITOLARI DEL TRATTAMENTO**

In questo contesto Cardif Vita S.p.A. e BNP Paribas SA, la capogruppo del Gruppo BNP Paribas (il termine "noi" utilizzato in questo allegato comprende anche BNP Paribas SA) sono contitolari del trattamento.

**2. COME CONTATTARE I RESPONSABILI DELLA PROTEZIONE DEI DATI**

Puoi contattare il nostro responsabile della protezione dei dati (DPO) al seguente indirizzo [dpo\\_italia@cardif.com](mailto:dpo_italia@cardif.com) oppure inviando una lettera a DPO Cardif - P.za Lina Bo Bardi, 3 - 20124 Milano

**3. PERCHÉ E SU QUALE BASE GIURIDICA TRATTIAMO I TUOI DATI PERSONALI?**

Per adempiere agli obblighi legali previsti in materia di AML/CFT e garantire il rispetto delle Sanzioni internazionali, poniamo in essere i trattamenti elencati qui di seguito:

- attuare un programma di Know Your Customer (KYC) per identificare, verificare e aggiornare l'identità dei nostri clienti, nonché delle parti correlate al rapporto assicurativo (ie. titolare effettivo, esecutore, beneficiari, etc) aventi diritto o rappresentanti;
- attuare misure di identificazione e di due diligence rafforzata per clienti ad alto rischio, persone politicamente esposte o "PEPs" (i PEPs sono le persone definite dalla normativa quali persone che, stante le loro funzioni o posizioni (politiche, giurisdizionali o amministrative, sono più esposte a rischi), nonché delle situazioni di rischio elevato;
- attuare procedure scritte, policy e controlli per garantire che l'Entità non stabilisca o mantenga un rapporto con banche di comodo;
- attuare una politica aziendale antiriciclaggio basata su valutazioni interne dei rischi e della vulnerabilità tenendo conto del mercato di riferimento per evitare di realizzare o in alcun modo avviare, a prescindere dalla valuta, attività o business:
  - o per, in nome di, o a beneficio di qualunque individuo, società o organizzazione soggetta alle Sanzioni previste dalla Francia, dall'Italia, dall'Unione Europea, dagli Stati Uniti, dalle Nazioni Unite o, in alcuni casi, ad altre sanzioni locali applicate nei territori dove il Gruppo opera;
  - o che coinvolgono, direttamente o indirettamente, territori soggetti a sanzioni, inclusi la Crimea/Sebastopoli, Repubbliche Popolari di Donetsk e Luhansk , Cuba, Iran, Corea del Nord o Siria;
  - o che coinvolgono istituti finanziari o territori che potrebbero essere legati a o controllati da organizzazioni terroristiche riconosciute tali dalle autorità competenti in Francia, Italia, Unione Europea, dalle Nazioni Unite, dagli Stati Uniti (in particolare dall'OFAC);
- effettuare screening dei database dei clienti e delle transazioni al fine di garantire il rispetto delle leggi applicabili in materia;
- attuare strutture e processi adeguati al fine di individuare e segnalare le attività sospette alle autorità di controllo competenti;

- attuare un programma di compliance progettato per prevenire e identificare attività di corruzione e di influenza illecita ai sensi della Legge Francese "Sapin II", della U.S FCPA, e dell'UK Bribery Act.

In questo contesto, ci basiamo su:

- o servizi forniti da fornitori terzi che possiedono liste aggiornate di PEPs, quali Dow Jones Factiva (fornito da Dow Jones & Company, Inc.);
- o informazioni pubblicamente disponibili sulla stampa su fatti connessi al riciclaggio di denaro, finanziamento del terrorismo o corruzione;
- o conoscenza di comportamenti o situazioni di rischio (esistenza di un report su una transazione sospetta o equivalente) che possono essere identificati a livello di Gruppo BNP Paribas.

In particolare, ai fini dello svolgimento di tale attività di trattamento, i contitolari tratteranno congiuntamente le seguenti categorie di dati come meglio descritte nell'informativa di entrata in relazione a cui questa è allegata:

- identificativi e anagrafici;
- dati di contatto;
- informazioni relative alla tua situazione patrimoniale familiare;
- tappe importanti della tua vita;
- informazioni economiche, finanziarie e fiscali;
- informazioni sull'istruzione e l'occupazione;
- informazioni bancarie e finanziarie relative ai prodotti e ai servizi in tuo possesso;
- dati delle transazioni.

Al fine dell'espletamento delle attività sopra descritte, potremo trattare anche alcune tipologie ulteriori di dati (se emergono ad esempio dai movimenti di conto da te effettuati ed oggetto di analisi per individuare possibili movimenti anomali) o dati giudiziari poiché l'obiettivo è di lottare contro il riciclaggio di denaro e il finanziamento del terrorismo.

Considerato che il trattamento è posto in essere dai contitolari per ottemperare ad obblighi di legge, non abbiamo bisogno di acquisire il tuo consenso. I controlli e le attività sopra descritte e i trattamenti dei tuoi dati personali ad essi connessi vengono effettuati al momento dell'inizio delle relazioni, ma anche durante le relazioni che intratteniamo con voi, esaminando anche le transazioni e operazioni che vengono poste in essere.

Attuiamo questi controlli quando avviamo un rapporto con te, nonché durante lo svolgimento di detto rapporto, effettuando controlli sia su di te che sulle parti correlate al rapporto assicurativo che sulle attività da te svolte. In caso di segnalazione di operazione sospetta queste informazioni saranno conservate al fine di identificarti e adattare i nostri controlli qualora tu iniziassi un nuovo rapporto con una società del Gruppo BNP Paribas, o nel contesto di una transazione di cui tu sei parte.

#### **4. QUALI SONO LE MODALITÀ DI TRATTAMENTO DEI TUOI DATI**

Il trattamento dei tuoi dati personali è realizzato per mezzo delle operazioni indicate all'art. 4 n. 2 GDPR e precisamente: raccolta, registrazione, organizzazione, strutturazione, conservazione, adattamento o modifica, estrazione, consultazione, uso, comunicazione mediante trasmissione, diffusione o qualsiasi altra forma di messa a disposizione, raffronto o interconnessione, limitazione, cancellazione o distruzione dei dati.

I dati personali acquisiti sono sottoposti a trattamento sia cartaceo che elettronico e, inoltre, formano oggetto di trattamento, nel pieno rispetto delle norme di legge, nonché dei principi di liceità, correttezza, trasparenza, non eccedenza e tutela della tua riservatezza e dei tuoi diritti.

#### **5. CON CHI CONDIVIDIAMO I TUOI DATI**

I Contitolari potranno trasmettere i tuoi dati alle società esterne che prestano attività di supporto per lo sviluppo e la gestione delle attività sopra descritte, appositamente nominate quali responsabili del trattamento ai sensi dell'articolo 28, GDPR.

Inoltre, al fine di adempiere ai nostri obblighi di legge, comunichiamo le informazioni raccolte per finalità di AML/CFT, anticorruzione o in materia di Sanzioni internazionali alle società del Gruppo BNP Paribas. Quando i tuoi dati sono comunicati verso paesi che si trovano fuori dallo Spazio Economico Europeo che non forniscono un adeguato livello di protezione, il trasferimento è regolato dalle clausole contrattuali tipo della Commissione Europea. Quando raccogliamo e comunichiamo ulteriori dati al fine di adempiere agli obblighi previsti dalle normative di paesi extra-UE, questo trattamento

è necessario per perseguire il nostro legittimo interesse di consentire al Gruppo BNP Paribas e alle sue società di adempiere agli obblighi di legge ed evitare sanzioni a livello locale.

In ogni caso rispetteremo le Raccomandazioni 1-2020 dell'European Data Protection Board in caso di trasferimento verso paesi che non siano destinatari di decisioni di adeguatezza da parte della Commissione Europea.

#### **6. PER QUANTO TEMPO CONSERVIAMO I TUOI DATI**

Conserviamo i tuoi dati ai fini di questa informativa per 10 anni e sei mesi dalla data di estinzione del rapporto o dalla data in cui sei stato valutato sotto il profilo antiriciclaggio e contrasto al finanziamento del terrorismo.

#### **7. COME PUOI CONTROLLARE IL TRATTAMENTO DEI TUOI DATI PERSONALI**

Se intendi esercitare i tuoi diritti, puoi inviare apposita richiesta ai seguenti indirizzi:

- Tramite e-mail a: [data.protection.italy@cardif.com](mailto:data.protection.italy@cardif.com)
- Tramite mezzo posta a: Ufficio Privacy Cardif - P.za Lina Bo Bardi, 3 - 20124 Milano

allegando una copia di un tuo documento di identità qualora richiesto.