



MODULO PER LA DESIGNAZIONE DEL REFERENTE TERZO DA CONTATTARE PER LA LIQUIDAZIONE DELLA PRESTAZIONE

Gentile Cliente,

nel caso in cui Lei abbia specifiche esigenze di riservatezza può:

- indicare un referente terzo diverso dal/i beneficiario/i cui la Compagnia potrà fare riferimento in sede di liquidazione della prestazione;
- escludere ogni eventuale invio di comunicazioni al/i beneficiario/i prima del verificarsi dell'evento.

DATI CONTRAENTE

Cognome e nome*: _____

Numero Polizza*: _____

* Campi sempre obbligatori

DESIGNAZIONE REFERENTE TERZO
(non può coincidere con il BENEFICIARIO)

Cognome e nome* _____

Indirizzo _____ Città _____ Prov. _____ CAP _____ Stato _____

Telefono* _____ E-mail (se disponibile) _____

* Campi obbligatori

Luogo e Data _____

Firma del Contraente _____

Escludo l'invio di comunicazioni da parte della/e Compagnia/e al/i Beneficari/o prima del verificarsi dell'evento

Se la sottoscrizione del contratto è avvenuta in modalità cartacea:
questo modulo (solo se compilato) deve essere inviato, anche per il tramite del Gestore,
unitamente al modulo di Proposta

Se la sottoscrizione del contratto è avvenuta in modalità paperless:
questo modulo (solo se compilato) deve essere inviato, anche per il tramite del Gestore, a:

Cardif – Ufficio Back Office Saving
Piazza Lina Bo Bardi, 3 - 20124 Milano (MI)
oppure
via e-mail a: backofficerisparmio@cardif.com

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

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

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

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

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

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

Al contratto si applica la legge italiana



Quali sono le prestazioni?

Prestazione principale

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

- una componente rivalutabile collegata ai risultati di una gestione separata
- una componente direttamente collegata al valore 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).

Opzioni contrattuali

Trascorsi almeno 5 anni dalla data di decorrenza, contestualmente alla richiesta di riscatto, puoi richiedere:

- Opzione da capitale in rendita: la conversione del valore di riscatto in una rendita pagabile fino a che l'Assicurato è in vita;
- Opzione da capitale in rendita certa e poi vitalizia: la conversione del valore di riscatto in una rendita pagabile in modo certo per 5 o 10 anni e successivamente fino che l'Assicurato è in vita;
- Opzione da capitale in rendita reversibile: la conversione del valore di riscatto in una rendita pagabile fino al decesso dell'Assicurato e successivamente reversibile, in misura totale o parziale, a favore di una persona fino a che questa è in vita. Inoltre puoi attivare le seguenti Opzioni scrivendo alla Compagnia:

Passo Passo: ogni 12 del mese purché risultino investimenti su Fondi diversi dal Fondo PARVEST Enhanced Cash 6 Months e sia trascorso un mese dall'attivazione/modifica, la Compagnia provvede ad effettuare uno Switch programmato gratuito, disinvestendo la percentuale scelta all'attivazione/modifica del controvalore delle quote eventualmente investite nel fondo PARVEST Enhanced Cash 6 Months e la parte di capitale investita in Gestione separata CAPITALVITA, investendo proporzionalmente, negli altri sottostanti collegati al contratto a tale data.

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

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

Reddito Programmato: la Compagnia provvede ad effettuare un riscatto parziale programmato sulla base dell'importo lordo e della periodicità che hai scelto tra mensile, trimestrale, semestrale o annuale.

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

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

Beneficio Controllato (semplice o condizionato all'età del Beneficiario): nella versione "semplice", è prevista la conversione di una percentuale del capitale liquidabile in caso di decesso dell'Assicurato in una rendita temporanea da corrispondere al Beneficiario da te designato per un numero prefissato di anni. Nella versione "condizionato all'età del Beneficiario", l'Opzione ti consente di indicare un'età del Beneficiario al di sotto della quale la prestazione sarà convertita in rendita temporanea certa per una quota di prestazione così come sopra indicato per la versione semplice. Se il decesso dell'Assicurato avviene successivamente al compimento dell'età del Beneficiario indicata dal Contraente, la prestazione verrà erogata interamente sotto forma di capitale e non vi sarà alcuna conversione in rendita.

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

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

I Regolamenti della Gestione separata CAPITALVITA e dei fondi interni PS Var4, PS Fundselection, PS SRI e PS Secular Trends sono disponibili sul sito www.bnpparibascardif.it.

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

Gestore	Sito Web
ALLIANZ	https://it.allianzgi.com
AMUNDI	www.amundi.com
AXA IM	www.axa-im.it
AXA WF	www.axa-im.it
BLACK ROCK	www.blackrock.com/it
BNP Paribas	www.bnpparibas-am.com
BNP Paribas A	www.bnpparibas-am.it
BNP Paribas L1	www.bnpparibas-am.it
CARMIGNAC	www.carmignac.it
DNCA Invest	www.dnca-investments.com
DWS	https://dws.com
EDMOND DE ROTHSCHILD	www.edmond-de-rothschild.com/
EXANE	www.exane.com
FIDELITY	www.fidelity-italia.it
FUNDQUEST	www.bnpparibas-am.com
H2O	www.h2o-am.com
INVESCO	www.invesco.it
JPMorgan	www.jpmorganassetmanagement.it
LO FUNDS	www.loim.com
M&G	www.mandgitalia.it
MAN GLG	www.man.com
MORGAN Stanley	https://morganstanleyinvestmentfunds-website.publifund.com
NORDEA 1	www.nordea.lu
PARVEST	www.bnpparibas-am.it
PARWORLD	www.bnpparibas-am.it
PICTET	www.am.pictet.it
PIMCO GIS	www.pimco.it
ROBECO	www.robeco.com
SCHRODER ISF	www.schroders.com
TEMPLETON	www.franklintempleton.it
THEAM	www.bnpparibas-am.it
VONTOBEL	www.vontobel.com



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



Ci sono limiti di copertura?

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



Che obblighi ho? Quali obblighi ha l'impresa?

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

reticenti	la conclusione del contratto possono compromettere il diritto alla prestazione.
-----------	---

Quando e come devo pagare?

Premio	<p>Alla Proposta, il Premio iniziale viene pagato in unica soluzione mediante addebito su conto corrente, assegno bancario o circolare munito di clausola di non trasferibilità.</p> <p>Il contratto si conclude alle ore 24 del terzo giorno lavorativo successivo alla data di addebito del primo premio in conto corrente o di versamento dell'assegno.</p> <p>L'importo minimo del premio è pari a 100.000,00 euro.</p> <p>Qualora il pagamento del primo premio sia effettuato:</p> <ul style="list-style-type: none"> - con denaro proveniente in misura superiore al 50% da somme non precedentemente depositate o investite presso la Banca Nazionale del Lavoro; - con denaro proveniente in misura superiore al 50% da polizze precedentemente investite presso Cardif Vita - su polizze sottoscritte nell'ambito del servizio di Wealth Management Advisory BNL Private Banking <p>l'importo del Premio minimo iniziale è pari a 50.000 euro.</p> <p>In ogni caso la somma dei premi versati non potrà superare i 5 milioni di Euro.</p> <p>Potrai effettuare Versamenti aggiuntivi, con le stesse modalità di cui sopra, successivamente alla data di decorrenza del contratto. Tale facoltà è esclusa qualora tu e/o l'Assicurato (se persona diversa) abbiate trasferito fuori dal territorio dello Stato italiano la Residenza o sede legale in caso di Persona Giuridica.</p> <p>Le percentuali di allocazione dei premi nei sottostanti finanziari collegati al contratto possono essere da te indicate al momento della richiesta.</p> <p>Al momento della sottoscrizione il Contraente indica le percentuali di allocazione del Premio tra la Gestione separata CAPITALVITA, i Fondi interni e gli OICR collegati al prodotto.</p>
Rimborso	<p>Entro 20 giorni dalla data di ricevimento della comunicazione di Revoca, la Compagnia restituirà l'intero premio versato.</p> <p>Entro 20 giorni dalla data di ricevimento della comunicazione di Recesso, la Compagnia restituirà:</p> <ul style="list-style-type: none"> - la parte del premio versato destinato alla Gestione separata - il Controvalore delle quote dei fondi riconducibili al Contratto calcolato al quarto 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 e tratterrà le Spese di emissione pari a 50 Euro.
Sconti	<p>I costi di ingresso sono azzerati per i versamenti effettuati fino al 27 settembre 2019 sui contratti facenti parte del servizio di Wealth Management Advisory BNL Private Banking (servizio di consulenza a pagamento a cui il cliente può aderire).</p> <p>I costi di ingresso sono scontati al 50% per i versamenti effettuati fino al 27 settembre 2019 sui contratti non facenti parte del Servizio di Wealth Management Advisory BNL Private Banking e qualora il pagamento del relativo premio sia effettuato con denaro proveniente in misura almeno pari al 50% da:</p> <ul style="list-style-type: none"> • polizze precedentemente investite presso Cardif Vita; oppure • somme non precedentemente depositate o investite presso la Banca Nazionale del Lavoro.

Quando comincia la copertura e quando finisce?

Durata	<p>Le coperture assicurative si attivano dal sesto 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 di versamento dell'assegno.</p> <p>Il contratto dura per tutta la vita dell'Assicurato.</p> <p>Il contratto termina in ogni caso a seguito di recesso, riscatto totale, decesso dell'Assicurato, a seguito dell'esaurimento del capitale dovuto all'eventuale adesione al Reddito Programmato ed a seguito di trasferimento della tua Residenza o sede legale di quelle dell'Assicurato in Paesi terzi ad alto rischio.</p>
Sospensione	Non prevista

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

Revoca	Puoi cambiare idea circa la volontà di aderire all'assicurazione scrivendo alla Compagnia prima che il contratto sia concluso.
---------------	--

	La Compagnia restituirà entro 20 giorni l'intero premio versato come indicato al punto "Rimborso" della Sezione "Quando e come devo pagare?"
Recesso	Nei trenta giorni successivi alla conclusione del contratto, puoi cambiare idea circa la prosecuzione dell'assicurazione ed esprimere il Recesso scrivendo alla Compagnia. La Compagnia restituirà entro 20 giorni l'importo indicato al punto "Rimborso" della Sezione "Quando e come devo pagare?"
Risoluzione	Non prevista



A chi è rivolto questo prodotto?

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



Quali costi devo sostenere?

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

Costi per il riscatto

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

Costi per l'erogazione della rendita

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

Costi per l'esercizio delle opzioni

Switch

Le spese amministrative di passaggio sono fissate in misura pari a 40 Euro, ad eccezione della prima operazione di switch di ciascuna annualità di polizza che è gratuito.

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:

- 100% dei costi di ingresso
- 0,72% annuo del patrimonio complessivo dei Fondi Interni PS VaR4, PS FundSelection e PS SRI;
- 0,75% annuo del patrimonio complessivo del Fondo Interno PS Secular Trends;
- 60% dei costi delle commissioni di gestione sulla Gestione separata (tale percentuale potrà essere ridotta al fine di garantire alla Compagnia una trattenuta di misura minima pari allo 0,43% del rendimento effettivamente realizzato dalla Gestione separata)
- 60% dei costi di gestione sugli OICR (tale percentuale potrà essere ridotta al fine di garantire alla Compagnia una trattenuta di misura minima pari allo 0,25%)



Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Con riferimento alla parte di premi investita in Gestione Separata CAPITALVITA la Compagnia si impegna a garantire, per l'intera Durata contrattuale, un Rendimento minimo garantito dello 0% annuo. Il rendimento riconosciuto annualmente in base al risultato della Gestione separata viene definitivamente acquisito dal contratto.

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

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

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

- il capitale maturato al 31/12 dell'anno precedente (eventualmente riproporzionato in caso di riscatti parziali e Switch) incrementato della rivalutazione annua, eventualmente riproporzionata per il numero di giorni effettivamente trascorsi dall'inizio dell'anno solare nel caso di rivalutazione in corso d'anno;
- ciascuna "Parte di capitale" acquisita in corrispondenza di ogni premio versato nell'anno solare e di ogni importo trasferito nella Gestione con un'operazione di Switch al netto dei costi, incrementata della rivalutazione annua riproporzionata al numero di giorni effettivamente trascorsi dalla data di ciascun versamento sino alla data di rivalutazione.

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

**Sono previsti riscatti o riduzioni? SI NO**

Valori di riscatto e riduzione	<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"> - il Controvalore delle Quote del Fondo Interno - il Controvalore delle Quote di ciascun OICR (al netto del rateo della commissione annuale di gestione) - le parti di capitale investite nella Gestione separata <p>tutti calcolati al quarto giorno lavorativo successivo alla data di ricezione (anche in formato elettronico) da parte quarto della Compagnia dell'intera documentazione richiesta in caso di Riscatto totale o parziale.</p> <p>Il valore di riscatto potrebbe risultare inferiore ai premi versati.</p> <p>L'importo del riscatto parziale può essere da te indicato, mediante richiesta scritta indirizzata alla Compagnia, in Quote per la parte investita in Fondi e importi per la parte investita in Gestione Separata. Sul valore di riscatto parziale la Compagnia trattiene il rateo di commissione annuale di gestione degli OICR.</p> <p>Non è prevista riduzione.</p>
Richiesta di informazioni	<p>Cardif Vita S.p.A. - Customer Care - Piazza Lina Bo Bardi, 3 20124 Milano Numero 060 060 - Fax 02/30 32 98 62 - e-mail: servizioclienti@cardif.com</p>

COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?

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

REGIME FISCALE

Trattamento fiscale applicabile al contratto	<p>Il presente contratto è soggetto alle imposte sulle assicurazioni vigenti in Italia, sulla base della dichiarazione di Residenza o di sede legale in Italia rilasciata dal Contraente al momento della sottoscrizione del Modulo di Proposta.</p> <p>Entro sessanta giorni ti impegni a comunicare alla Compagnia il trasferimento di Residenza o di sede legale in altro Stato. A seguito di trasferimento della tua Residenza fuori dal territorio dello Stato italiano non ti sarà più possibile effettuare Versamenti aggiuntivi sul Contratto.</p> <p>In caso di mancato adempimento, salvo e impregiudicato ogni altro rimedio attivabile dalla Compagnia, il soggetto inadempiente sarà responsabile per ogni eventuale pregiudizio causato alla Compagnia in conseguenza di tale omessa comunicazione, quali, a titolo esemplificativo e non esaustivo, contestazioni mosse dalle Autorità finanziarie o fiscali locali o dello stato estero di nuova Residenza o sede legale.</p> <p>Al presente contratto di assicurazione sulla vita ed in particolare relativamente alla tassazione delle somme assicurate (siano esse corrisposte sotto forma di capitale o a titolo di rendita vitalizia), si intendono applicate le disposizioni di legge in vigore alla data di stipula del contratto, salvo successive modifiche.</p> <p>In particolare, al momento della redazione del presente documento la normativa di riferimento risulta essere costituita dal D.P.R. 22 dicembre 1986 n. 917 così come modificato ed integrato in seguito.</p> <p>A tal proposito si segnalano:</p> <ul style="list-style-type: none"> - la detraibilità dei premi relativi ad assicurazioni aventi per oggetto il rischio morte (nella misura e nei limiti stabiliti dalla legge); - l'applicazione dell'Imposta sostitutiva delle imposte sui redditi sulle somme corrisposte in forma di capitale relativamente all'eventuale plusvalenza conseguita;
---	---

- | | |
|--|---|
| | <ul style="list-style-type: none">- l'esenzione ai fini IRPEF delle somme a copertura del rischio demografico corrisposte in caso di morte dell'Assicurato e la non soggezione alle imposte di successione delle somme corrisposte in caso di morte dell'Assicurato;- in caso di esercizio dell'opzione in rendita l'applicazione dell'Imposta sostitutiva delle imposte sui redditi sulla differenza, se positiva, tra il capitale in opzione e il premio versato, analoga tassazione annuale dei rendimenti maturati su ciascuna rata annua di rendita e l'esenzione ai fini IRPEF della rendita erogata (poiché non consente il riscatto successivamente all'inizio dell'erogazione). |
|--|---|

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

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

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

BNL Private Selection

Prodotto PMUA

La presente documentazione contrattuale contenente:

- Glossario
- Condizioni di assicurazione
- Modulo di Proposta

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

Le Condizioni di assicurazione di 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.

Edizione 06/2019 – 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 perdita di un diritto (per esempio perché è decorso il periodo di tempo per poterlo esercitare)
 - casi di invalidità ed inefficacia del contratto
 - limitazione delle garanzie
 - obblighi a carico del Contraente o dell'Assicurato

Indice

GLOSSARIO	1
Condizioni di assicurazione - Codice Prodotto PMUA	1
Art.1 Che contratto è BNL Private Selection? Chi può sottoscriverlo? Come si possono avere informazioni sul contratto?	1
Art.2 Quali devono essere i requisiti del Contraente, dell'Assicurato e del Beneficiario?	1
a) <i>Quali requisiti devono avere il Contraente l'Assicurato e il Beneficiario perché si possa concludere il contratto?</i>	1
b) <i>Cosa fare se nel corso della Durata del contratto si perdono i requisiti descritti al punto a?</i>	2
c) <i>Cosa succede se si perdono i requisiti descritti al punto a?</i>	2
Art.3 I Premi: quando si pagano? A quanto ammontano? Come possono essere versati?	2
Art.4 Conclusione, Decorrenza, Durata, cessazione e limiti di Età	2
a) <i>Quando il contratto può ritenersi concluso?</i>	2
b) <i>Quando si attivano le coperture assicurative?</i>	2
c) <i>Qual è la Durata del contratto?</i>	2
d) <i>Quando termina il contratto?</i>	3
e) <i>Sono previsti limiti di Età per l'Assicurato e per il Contraente?</i>	3
Art.5 Si può revocare la Proposta?	3
Art.6 A cosa sono collegate le prestazioni del contratto?	3
a) <i>Dove vengono investiti i Premi?</i>	3
b) <i>Che caratteristiche ha la Gestione separata?</i>	5
c) <i>Che caratteristiche hanno i Fondi collegati al contratto?</i>	6
d) <i>La Compagnia può variare la lista dei sottostanti finanziari?</i>	6
Art.7 Si può recedere dal contratto?	6
Art.8 Come viene calcolato il numero di Quote che vengono attribuite al contratto per la parte di Premio investita nei Fondi?	7
Art.9 Qual è il Valore del contratto?	8
Art.10 La Rivalutazione: in cosa consiste, a quanto corrisponde il tasso di Rivalutazione, quando si effettua la Rivalutazione e come si rivaluta il capitale?	8
a) <i>In cosa consiste la Rivalutazione?</i>	8
b) <i>A quanto corrisponde il tasso di Rivalutazione?</i>	8
c) <i>Quando la Compagnia effettua la Rivalutazione</i>	9
d) <i>A cosa si applica la Rivalutazione?</i>	9
Art.11 Quali sono le Spese contrattuali ed a quanto ammontano?	10
a) <i>I costi applicati dalla Compagnia</i>	10
b) <i>Commissione applicata dai Gestori degli OICR e retrocessione</i>	12
Art.12 Sono previsti degli sconti?	14
Art.13 Riscatto totale e parziale	14
a) <i>Quando e come richiedere il Riscatto? Quale documentazione si deve presentare per ottenere il pagamento?</i>	14
b) <i>Che effetti ha la richiesta di Riscatto totale?</i>	15
c) <i>Qual è il valore di Riscatto totale?</i>	15
d) <i>A che data vengono valorizzati i disinvestimenti dell'operazione di Riscatto?</i>	15
e) <i>Il Riscatto parziale ed il Riproporzionamento</i>	15

f) Quando paga la Compagnia?	16
Art.14 Il decesso dell'Assicurato: quali sono i passi da seguire per ricevere il pagamento dalla Compagnia?.....	16
a) Come richiedere la Prestazione in caso di morte dell'Assicurato? Quale documentazione si deve presentare per ottenere il pagamento?	16
b) Quando la Compagnia paga la Prestazione al Beneficiario caso morte?	17
c) Come si calcola l'importo della Prestazione dovuto dalla Compagnia al Beneficiario caso morte?	17
d) Il Bonus: cos'è, come si calcola ed a quanto ammonta?	17
Art.15 Operazioni di trasferimento (switch)	18
a) Cos'è uno switch?	18
b) È possibile per il Contraente richiedere una operazione di switch alla Compagnia?.....	18
c) Cosa sono gli switch automatici?	18
d) Quali sono le circostanze che possono causare uno switch automatico?	18
e) Come viene eseguita una operazione di switch dalla Compagnia?.....	18
f) A che data vengono valorizzati gli investimenti e i disinvestimenti di una operazione di switch?	19
Art.16 Opzioni contrattuali	19
Rendita19	
Passo Passo.....	20
Reddito Programmato.....	21
Beneficio Controllato.....	22
Art.17 Come richiedere un pagamento alla Compagnia e quando questo viene eseguito?	23
Art.18 Il Beneficiario della polizza: come si nomina? Quali sono i diritti del Beneficiario? Quali requisiti deve avere il Beneficiario? Il Beneficiario può essere sostituito?	23
a) Come si nomina?	23
b) Quali sono i diritti del Beneficiario?.....	23
c) Quali requisiti deve avere il Beneficiario?.....	23
d) Il Beneficiario può essere sostituito?	24
Art.19 Prestiti.....	24
Art.20 Come si può cedere il contratto?.....	24
Art.21 Posso utilizzare il contratto a garanzia di un debito?	24
Art.22 Scambio Automatico di Informazioni tra autorità fiscali: FATCA, AEOI e CRS)	25
Art.23 Qual è il Foro Competente in caso di controversia?	25
Art.24 Privacy	25

GLOSSARIO

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

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

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

Assicurazione sulla vita con partecipazione agli utili e Unit Linked di tipo a vita intera: assicurazione sulla vita le cui prestazioni sono collegate in parte alla Gestione separata ed in parte ai Fondi di riferimento.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Comparto/i armonizzato: vedi Fondo/i armonizzato.

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

Condizioni di assicurazione: insieme delle clausole che disciplinano il contratto di assicurazione.

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

Contraente: persona fisica o giuridica, che può coincidere o no con l'Assicurato o il Beneficiario caso morte, che stipula il contratto di assicurazione e si impegna al versamento del Premio alla Compagnia.

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

Costo per la copertura assicurativa: costi sostenuti a fronte delle coperture assicurative offerte dal contratto, calcolati

sulla base del rischio assunto dall'assicuratore.

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

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

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

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

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

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

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

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

Fondo (Comparto): strumento finanziario espresso in Quote.

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

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

Gestore: soggetto incaricato della gestione del Fondo.

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

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

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

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

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

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

Passo: il Passo indica la "misura del disinvestimento" che la Compagnia eseguirà dai Fondi BNP Paribas InstiCash EUR 1D Short Term VNAV e Parvest Enhanced Cash 6 months (ISIN LU0325598166).

Passo Passo: l'opzione Passo Passo consente di attivare uno switch automatico mensile dai Fondi BNP Paribas InstiCash EUR 1D Short Term VNAV e PARVEST Enhanced Cash 6 months (ISIN LU0325598166) verso gli altri Fondi detenuti in contratto.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Rebate: retrocessione di una parte della Commissione annua di gestione per la parte investita nel Fondo.

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.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Condizioni di assicurazione - Codice Prodotto PMUA

Art.1 Che contratto è BNL Private Selection? 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, con Bonus per il caso di decesso dell'Assicurato.

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

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

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

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

Il contratto può essere concluso a condizione che:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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


L'importo del Premio unico iniziale deve essere almeno pari a 100 mila 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;
- denaro proveniente in misura superiore al 50% da polizze precedentemente investite presso Cardif Vita
- polizze sottoscritte nell'ambito del servizio di Wealth Management Advisory BNL Private Banking

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

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

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

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

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

Art.4 Conclusione, Decorrenza, Durata, cessazione e limiti di Et 

a) Quando il contratto pu  ritenersi concluso?

Il contratto si conclude alle ore 24 del terzo giorno lavorativo successivo alla data di addebito del primo Premio in conto corrente o alla data di versamento del Premio tramite assegno.

b) Quando si attivano le coperture assicurative?

Le coperture assicurative decorrono, cio  si attivano, dal sesto 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   la Durata del contratto?

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

d) Quando termina il contratto?

Il contratto termina:

- per richiesta di recesso o Riscatto totale
- in conseguenza del decesso dell'Assicurato
- a seguito di Riscatto totale eseguito dalla Compagnia in relazione all'opzione Reddito Programmato
- a seguito di trasferimento della Residenza o della Sede legale del Contraente o dell'Assicurato in Paesi terzi ad alto rischio.

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

No

Art.5 Si può revocare la Proposta?

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

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

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

a) Dove vengono investiti i Premi?

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

- Gestione separata CAPITALVITA®
- Fondi Interni assicurativi

Denominazione Fondo Interno
PS VaR4
PS FundSelection
PS SRI
PS Secular Trends

- OICR armonizzati:

Denominazione Fondo	Codice ISIN
ALLIANZ Dynamic Multi Asset Strategy 15	LU1602092162
ALLIANZ Euroland Equity Growth	LU0256884064
ALLIANZ Global Artificial Intelligence	LU1548496709
AMUNDI Funds Global Aggregate Bond	LU0613076487
AXA IM FIIS Europe Short Duration High Yield	LU0658025977
AXA WF Framlington Italy	LU0087656699
AXA WF Framlington Robotech	LU1529781624
BGF Euro Short Duration Bond	LU0093503810
BLACKROCK Fixed Income Strategies	LU0438336421
BNP Paribas A Fund European Multi-Asset Income	LU1078739452
BNP Paribas Aqua	FR0010668145
BNP Paribas Euro Flexi Bond Income	FR0011908102
BNP Paribas Flexi Europe Equilibre	FR0013386844
BNP Paribas Flexi Europe Modéré	FR0013386836

BNP Paribas Equity Europe Defi	LU1370931112
BNP Paribas L1 Sustaubable Active Balanced	LU0159091536
BNP Paribas L1 Sustainable Active Stability	LU0159095107
BNP Paribas Linus Flexi World	FR0012443190
BNP Paribas Sustainable Bond Euro Short Term	FR0013176351
CARMIGNAC Sécurité	FR0010149120
DNCA Invest Eurose	LU0284394151
DNCA Invest Value Europe	LU0284395984
DWS Concept Kaldemorgen	LU0599947271
EDMOND DE ROTHSCHILD FUND - Big Data	LU1244894231
EXANE Equity Select Europe	LU0719864208
FIDELITY Funds Asia Focus Fund	LU0880599641
FIDELITY Funds Global Multi Asset Income	LU1097728445
FIDELITY Funds – Global Dividend	LU0605515880
FUNDQUEST Optimal Selection	FR0013290954
H2O Adagio	FR0013393188
INVESCO Pan European High Income Fund	LU0243957239
JPM Europe Strategic Dividend	LU0169528188
JPM Global Bond Opportunities	LU0890597809
JPM Global Income	LU0782316961
JPM Greater China	LU1106505156
JPM Income	LU1041600690
JPM Income Opportunity	LU0289472085
LO FUNDS Golden Age	LU0209992170
M&G (LUX) Dynamic Allocation	LU1582988488
M&G (LUX) Global Dividend	LU1670710232
M&G (LUX) Global Floating Rate High Yield Fund	LU1670722674
M&G (LUX) Optimal Income	LU1670724704
MAN GLG European Mid-Cap Equity Alternative	IE00BWBFSJ00
Man GLG Global Emerging Markets Debt Total Return	IE00BD3B6B32
MORGAN Stanley Investment Funds US Advantage	LU0360484769
NORDEA 1 European Covered Bond	LU0539144625
NORDEA 1 European Cross Credit Fund	LU0733672124
NORDEA 1 Low Duration European Covered Bond	LU1694214633
NORDEA 1 Stable Return	LU0351545230
PARVEST Bond Best Selection World Emerging	LU0823390272
PARVEST Bond Euro	LU0075938133
PARVEST Bond Euro Corporate	LU0131210360
PARVEST Bond Euro High Yield	LU0823380802
PARVEST Bond Euro Inflation-Linked	LU0190304583
PARVEST Bond Euro Medium Term	LU0086914362
PARVEST Bond Euro Short Term	LU0212175227
PARVEST Bond World Emerging	LU0654138840
PARVEST Bond World High Yield Short Duration	LU1022395633
PARVEST Bond World Inflation-Linked	LU0249332619

PARVEST Climate Impact	LU0406802339
PARVEST Convertible Bond Europe	LU0086913125
PARVEST Convertible Bond Europe Small Cap	LU0265319003
PARVEST Convertible Bond World	LU0823394852
PARVEST Diversified Dynamic	LU0089291651
PARVEST Enhanced Cash 6 Months	LU0325598166
PARVEST Equity Best Selection Asia ex Japan	LU0823398176
PARVEST Equity Best Selection Euro	LU0823401574
PARVEST Equity China	LU0823426993
PARVEST Equity Europe Small Cap	LU0212179997
PARVEST Equity USA Growth	LU0823434237
PARVEST Consumer Innovators	LU0823412183
PARVEST Health Care Innovators	LU0823417067
PARVEST Equity World Low Volatility	LU0823418115
PARVEST Disruptive Technology	LU0823421689
PARVEST Global Environment	LU0347711466
PARVEST Multi-Asset Income Emerging	LU1620158185
PARVEST Smart Food	LU1165137651
PARVEST Sustainable Bond Euro	LU0828230853
PARWORLD Flexible Convertible Bond	LU1325802517
PICTET Global Megatrend Selection	LU0474969937
PICTET Security	LU0270904351
PIMCO GIS Diversified Income Hedged	IE00B1JC0H05
PIMCO Global Investment Grade Credit	IE0032876397
PIMCO GIS Income	IE00B80G9288
ROBECO BP Global Premium Equities	LU0233138477
ROBECO Financial Institutions Bonds	LU0622664224
SCHRODER ISF Euro Corporate Bond	LU0113258742
SCHRODER ISF Japanese Equity	LU0236738356
SCHRODER ISF US Dollar Bond	LU0291343597
TEMPLETON Global Total Return – Classe A	LU0260870661
TEMPLETON Global Total Return – Classe A-H1	LU0294221097
THEAM Quant Equity Europe Income Defensive	LU1049886952
VONTOBEL Funds Mtx Sustainable Emerging Markets Leaders	LU1626216888

Nel caso in cui un Fondo venga coinvolto da eventi straordinari che ne provochino la chiusura della commercializzazione prima della data di conversione in Quote del Premio la Compagnia investirà la parte di Premio destinato a tale OICR in Quote del Fondo PARVEST Enhanced Cash 6 Months o comunque di un Fondo a basso Profilo di rischio.

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

b) Che caratteristiche ha la Gestione separata?

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

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

c) Che caratteristiche hanno i Fondi collegati al contratto?

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

I regolamenti, i prospetti e i rendiconti dei Fondi interni sono disponibili sul sito della Compagnia.

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

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

Art.7 Si può recedere dal contratto?

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

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

- la parte del Premio versato destinato alla Gestione separata
- il Controvalore delle Quote dei Fondi riconducibili al Contratto calcolato utilizzando il valore unitario della Quota del quarto 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, ha trattenuto dal Premio pagato per coprire le attività di gestione dell'investimento.

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

Il numero delle Quote

x

il valore unitario di ciascuna Quota

ESEMPIO

Premio pagato = 100.000 euro

Percentuale di Premio destinato alla Gestione eseparata = 10%

Percentuale di Premio destinato al Fondo A = 90%

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

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

REVOCA

La Compagnia restituisce al Contraente il Premio pagato = 100.000 euro

RECESSO

Esempio A: valore unitario della Quota al quarto giorno dalla ricezione della richiesta = 98 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 scende, rispetto al momento dell'investimento, il Valore del contratto in caso di recesso sarà inferiore al Premio pagato.

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

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

Art.8 Come viene calcolato il numero di Quote che vengono attribuite al contratto per la parte di Premio investita nei Fondi?



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

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



Il valore unitario della Quota del Fondo è quello del quinto giorno lavorativo successivo a quello di addebito del Premio sul conto corrente del Contraente o di versamento dell'assegno (Data di Valorizzazione). Se per cause non dipendenti dalla Compagnia il valore unitario della Quota del quinto giorno non fosse rilevabile, si prende in considerazione il primo valore unitario della Quota successivo disponibile.

La Compagnia comunica al Contraente, con la lettera di conferma dell'investimento che sarà inviata entro 10 giorni dalla Data di Valorizzazione delle Quote: la data di Decorrenza del contratto, il numero di Quote attribuite per ciascun Fondo ed i relativi valori unitari della Quota utilizzati per la conversione.

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

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

Quota di un Fondo


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

Art.9 Qual è il Valore del contratto?

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

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

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

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

La Rivalutazione delle "Parti di capitale" ed il Controvalore delle Quote di ciascun Fondo sono calcolati alla data in cui è definito il Valore del contratto.

Cosa si intende per "Parte di capitale"?

La Parte di capitale rappresenta:


- ogni Premio versato, al netto dei costi su di esso trattenuti, destinato alla Gestione separata e
- ogni importo trasferito mediante un'operazione di switch nella Gestione separata al netto di eventuali costi.

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

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


a) In cosa consiste la Rivalutazione?

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

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

b) A quanto corrisponde il tasso di Rivalutazione?

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

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

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

c) Quando la Compagnia effettua la Rivalutazione

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

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

d) A cosa si applica la Rivalutazione?

La Rivalutazione si applica alla somma delle seguenti componenti:

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

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

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

Esempio: Rivalutazione al 31/12

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

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

Commissione annua di gestione assicurativa per la Gestione separata: 1,40%

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

Meccanismo di Rivalutazione:

Rivalutazione = $(100.000,00 \text{ euro} * 2,10\%) = 2.100 \text{ euro}$

Valore del contratto rivalutato: $100.000,00 \text{ euro} + 2.100 \text{ euro} = 102.100 \text{ euro}$

Esempio: Rivalutazione in corso d'anno

Data di Rivalutazione: 31 maggio

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

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

Commissione annua di gestione assicurativa per la Gestione separata: 1,40%

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

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

Meccanismo di Rivalutazione:

Tasso di Rivalutazione relativo ai giorni di effettiva partecipazione al contratto:

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

Rivalutazione = (100.000 * 0,875%) = 875 euro

Valore del contratto rivalutato: 100.000 + 875 = 100.875 euro

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

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


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


a) I costi applicati dalla Compagnia


Sono descritti nella seguente tabella:


Tipologia di costo	Ammontare % del costo	A cosa si applica il costo?
Costi trattenuti sul Premio iniziale	- 1% su Premi di importo fino a 500 mila euro (esclusi) - 0,60% su Premi di importo da 500 mila euro (inclusi) e fino ad 1 milione di euro (esclusi) - 0,40% su Premi di importo a partire da 1 milione di euro (inclusi)	Al Premio pagato
Costi trattenuti sui Versamenti aggiuntivi effettuati fino al 27 settembre 2019	- 1% su cumulo Premi di importo fino a 250 mila euro (esclusi) - 0,60% su cumulo Premi di importo da 500 mila euro (inclusi) e fino ad 1 milione di euro (esclusi) - 0,40% su cumulo Premi a partire da 1 milione di euro (inclusi)	Ai Versamenti aggiuntivi
Commissione annua di gestione assicurativa per la parte investita in Gestione separata	- 1,40% su cumulo Premi di importo fino a 250 mila euro (esclusi) - 1,30% su cumulo Premi di	Percentuale sottratta al tasso di rendimento della Gestione separata

	<p>importo da 250 mila euro (inclusi) e fino a 500 mila euro (esclusi)</p> <p>- 1,20% su cumulo Premi di importo da 500 mila euro (inclusi) e fino a 750 mila euro (esclusi)</p> <p>- 1,10% su cumulo Premi di importo da 750 mila euro (inclusi) e fino ad 1 milione di euro (esclusi)</p> <p>- 1% su cumulo Premi a partire da 1 milione di euro (inclusi)</p>	
Commissione annua di gestione assicurativa per la parte investita negli OICR	<p>- 1,40% su cumulo Premi di importo fino a 250 mila euro (esclusi)</p> <p>- 1,30% su cumulo Premi di importo da 250 mila euro (inclusi) e fino a 500 mila euro (esclusi)</p> <p>- 1,20% su cumulo Premi di importo da 500 mila euro (inclusi) e fino a 750 mila euro (esclusi)</p> <p>- 1,10% su cumulo Premi di importo da 750 mila euro (inclusi) e fino ad 1 milione di euro (esclusi)</p> <p>- 1% su cumulo Premi a partire da 1 milione di euro (inclusi)</p>	Al Controvalore delle quote dei fondi
Commissione annua di gestione assicurativa per la parte investita nei fondi interni	<p>- 1,35% per i Fondi Interni PS VaR4, PS FundSelection e PS SRI</p> <p>- 1,50% per il Fondo PS Secular Trends</p>	Al valore della Quota
Costi di switch	<p>40 euro</p> <p>(la prima operazione di switch di ciascuna annualità di polizza e quelle di Switch automatici e programmati sono gratuite)</p>	All'importo trasferito con l'operazione di switch
Costi di Riscatto	Non previsti	-

 Ai versamenti aggiuntivi effettuati dopo il 27 settembre 2019 verranno applicati i costi di volta in volta indicati nell'Appendice contrattuale consegnata dalla Compagnia al Contraente prima del pagamento del Premio aggiuntivo.

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

 La Commissione annua di gestione assicurativa per la parte investita nei fondi è prelevata dalla Compagnia, trimestralmente il 1 gennaio, 1 aprile, 1 luglio ed il 1 ottobre, dal numero di quote.

 La Commissione annua di gestione assicurativa per la parte investita in fondi interni è prelevata quotidianamente.

b) Commissione applicata dai Gestori degli OICR e retrocessione

Per l'attività di gestione, dal valore delle Quote di ciascun Fondo, quotidianamente, sono prelevate dai Gestori dei Fondi le commissioni indicate nella tabella seguente. In alcuni casi i Gestori prevedono una retrocessione (o Rebate) di tali commissioni alla Compagnia. La Compagnia fa beneficiare interamente il Contraente della restituzione dei Rebates mediante acquisto di Quote del Fondo PARVEST Enhanced Cash 6 Months (o altro Fondo di basso Profilo di rischio) qualora abbia incassato il relativo importo dal Gestore. Tali Quote sono assegnate in proporzione alle Quote detenute in contratto al momento del riconoscimento.

Fondo	ISIN	Commissione annua di gestione del Fondo	Rebate
ALLIANZ Dynamic Multi Asset Strategy 15	LU1602092162	0,64%	Non prevista
ALLIANZ Euroland Equity Growth	LU0256884064	0,75%	Non prevista
ALLIANZ Global Artificial Intelligence	LU1548496709	1,50%	Non prevista
AMUNDI Funds Global Aggregate Bond	LU0613076487	0,40%	Non prevista
AXA IM FIIS Europe Short Duration High Yield	LU0658025977	0,75%	Non prevista
AXA WF Framlington Italy	LU0087656699	1,50%	50,00%
AXA WF Framlington Robotech	LU1529781624	0,60%	Non prevista
BGF Euro Short Duration Bond	LU0093503810	0,75%	50,00%
BLACKROCK Fixed Income Strategies	LU0438336421	0,60%	Non prevista
BNP Paribas A Fund European Multi-Asset Income	LU1078739452	0,65%	Non prevista
BNP Paribas Aqua	FR0010668145	2,00%	65,00%
BNP Paribas Euro Flexi Bond Income	FR0011908102	0,50%	Non prevista
BNP Paribas Flexi Europe Equilibre	FR0013386844	0,55%	Non prevista
BNP Paribas Flexi Europe Modéré	FR0013386836	0,40%	Non prevista
BNP Paribas Equity Europe Defi	LU1370931112	0,75%	Non prevista
BNP Paribas L1 Sustainable Active Balanced	LU0159091536	0,50%	Non prevista
BNP Paribas L1 Sustainable Active Stability	LU0159095107	0,40%	Non prevista
BNP Paribas Linus Flexi World	FR0012443190	0,65%	Non prevista
BNP Paribas Sustainable Bond Euro Short Term	FR0013176351	0,70%	Non prevista
CARMIGNAC Sécurité	FR0010149120	0,80%	43,00%
DNCA Invest Eurose	LU0284394151	0,70%	Non prevista
DNCA Invest Value Europe	LU0284395984	1,00%	Non prevista
DWS Concept Kaldemorgen	LU0599947271	0,75%	Non prevista
EDMOND DE ROTHSCHILD FUND - Big Data	LU1244894231	0,75%	Non prevista

EXANE Equity Select Europe	LU0719864208	0,90%	Non prevista
FIDELITY Funds Asia Focus Fund	LU0880599641	1,00%	Non prevista
FIDELITY Funds Global Multi Asset Income	LU1097728445	0,70%	Non prevista
FIDELITY Funds – Global Dividend	LU0605515880	0,80%	Non prevista
FUNDQUEST Optimal Selection	FR0013290954	0,60%	Non prevista
H2O Adagio	FR0013393188	0,90%	40,00%
INVESCO Pan European High Income Fund	LU0243957239	1,25%	50,00%
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
JPM Income Opportunity	LU0289472085	0,55%	Non prevista
LO FUNDS Golden Age	LU0209992170	0,75%	Non prevista
M&G (LUX) Dynamic Allocation	LU1582988488	0,75%	Non prevista
M&G (LUX) Global Dividend	LU1670710232	0,75%	Non prevista
M&G (LUX) Global Floating Rate High Yield Fund	LU1670722674	0,65%	Non prevista
M&G (LUX) Optimal Income	LU1670724704	0,92%	Non prevista
MAN GLG European Mid-Cap Equity Alternative	IE00BWBSFJ00	1,00%	Non prevista
Man GLG Global Emerging Markets Debt Total Return	IE00BD3B6B32	0,95%	Non prevista
MORGAN Stanley Investment Funds US Advantage	LU0360484769	0,70%	Non prevista
NORDEA 1 European Covered Bond	LU0539144625	0,43%	Non prevista
NORDEA 1 European Cross Credit Fund	LU0733672124	0,50%	Non prevista
NORDEA 1 Low Duration European Covered Bond	LU1694214633	0,37%	Non prevista
NORDEA 1 Stable Return	LU0351545230	0,85%	Non prevista
PARVEST Bond Best Selection World Emerging	LU0823390272	0,60%	Non prevista
PARVEST Bond Euro	LU0075938133	0,75%	65,00%
PARVEST Bond Euro Corporate	LU0131210360	0,75%	65,00%
PARVEST Bond Euro High Yield	LU0823380802	1,20%	65,00%
PARVEST Bond Euro Inflation-Linked	LU0190304583	0,75%	65,00%
PARVEST Bond Euro Medium Term	LU0086914362	0,50%	65,00%
PARVEST Bond Euro Short Term	LU0212175227	0,50%	65,00%
PARVEST Bond World Emerging	LU0654138840	0,55%	Non prevista
PARVEST Bond World High Yield Short Duration	LU1022395633	0,40%	Non prevista
PARVEST Bond World Inflation-Linked	LU0249332619	0,75%	65,00%
PARVEST Climate Impact	LU0406802339	2,20%	65,00%
PARVEST Convertible Bond Europe	LU0086913125	0,60%	Non prevista
PARVEST Convertible Bond Europe Small Cap	LU0265319003	0,60%	Non prevista
PARVEST Convertible Bond World	LU0823394852	1,20%	65,00%
PARVEST Diversified Dynamic	LU0089291651	1,10%	65,00%
PARVEST Enhanced Cash 6 Months	LU0325598166	0,50%	65,00%

PARVEST Equity Best Selection Asia ex Japan	LU0823398176	0,75%	Non prevista
PARVEST Equity Best Selection Euro	LU0823401574	1,50%	65,00%
PARVEST Equity China	LU0823426993	0,90%	Non prevista
PARVEST Equity Europe Small Cap	LU0212179997	0,85%	Non prevista
PARVEST Equity USA Growth	LU0823434237	1,50%	65,00%
PARVEST Consumer Innovators	LU0823412183	0,75%	Non prevista
PARVEST Health Care Innovators	LU0823417067	0,75%	Non prevista
PARVEST Equity World Low Volatility	LU0823418115	0,75%	Non prevista
PARVEST Disruptive Technology	LU0823421689	1,50%	65,00%
PARVEST Global Environment	LU0347711466	1,75%	65,00%
PARVEST Multi-Asset Income Emerging	LU1620158185	0,60%	Non prevista
PARVEST Smart Food	LU1165137651	0,85%	Non prevista
PARVEST Sustainable Bond Euro	LU0828230853	0,30%	Non prevista
PARWORLD Flexible Convertible Bond	LU1325802517	0,45%	Non prevista
PICTET Global Megatrend Selection	LU0474969937	1,20%	Non prevista
PICTET Security	LU0270904351	1,20%	Non prevista
PIMCO GIS Diversified Income Hedged	IE00B1JC0H05	2,50%	Non prevista
PIMCO Global Investment Grade Credit	IE0032876397	2,50%	Non prevista
PIMCO GIS Income	IE00B80G9288	2,50%	Non prevista
ROBECO BP Global Premium Equities	LU0233138477	0,68%	Non prevista
ROBECO Financial Institutions Bonds	LU0622664224	0,35%	Non prevista
SCHRODER ISF Euro Corporate Bond	LU0113258742	0,45%	Non prevista
SCHRODER ISF Japanese Equity	LU0236738356	0,75%	Non prevista
SCHRODER ISF US Dollar Bond	LU0291343597	0,75%	40,00%
TEMPLETON Global Total Return – Classe A	LU0260870661	0,75%	38,00%
TEMPLETON Global Total Return – Classe A-H1	LU0294221097	0,75%	38,00%
THEAM Quant Equity Europe Income Defensive	LU1049886952	0,60%	Non prevista
VONTOBEL Funds Mtx Sustainable Emerging Markets Leaders	LU1626216888	0,83%	Non prevista

Art.12 Sono previsti degli sconti?

I Costi trattenuti da ciascun Premio versato sono azzerati fino al 27 settembre 2019 per i contratti aderenti al servizio di Wealth Management Advisory BNL Private Banking (servizio di consulenza a pagamento a cui il cliente può aderire).

I Costi trattenuti da ciascun Premio sono scontati al 50% fino al 27 settembre 2019 per i contratti non aderenti al Servizio di Wealth Management Advisory BNL Private Banking se il pagamento del Premio è effettuato con denaro proveniente in misura almeno pari al 50% da:

- polizze precedentemente investite presso Cardif Vita oppure
- somme non precedentemente depositate o investite presso la Banca Nazionale del Lavoro.

Art.13 Riscatto totale e parziale

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

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

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

La richiesta di Riscatto si effettua **scrivendo alla Compagnia e allegando** una fotocopia del documento di identità del Contraente.

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

b) Che effetti ha la richiesta di Riscatto totale?



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

c) Qual è il valore di Riscatto totale?

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

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

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

e) Il Riscatto parziale ed il Riproporzionamento

Nella richiesta di Riscatto parziale è necessario indicare:

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

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

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

Come viene fatto il Riproporzionamento?

Il valore del contratto per la parte investita in Gestione separata e le Parti di capitale vengono ridotti di una percentuale pari al rapporto tra l'importo del Riscatto parziale ed il valore di Riscatto totale.

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

Esempio di Riproporzionamento del Valore del contratto

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

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

Riproporzionamento per la parte del Contratto investita in CAPITALVITA

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

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

Valore di Riscatto totale per la parte investita in CAPITALVITA al 05/04/2019 = 10.350 euro

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

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

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

Riproporzionamento per la parte del Contratto investita nel Fondo

Numero di Quote al 31 marzo 2019 = 200 Quote

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

f) Quando paga la Compagnia?

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

L'importo dovuto si ottiene sommando:


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

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

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


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

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

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

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

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

 Per il Bonus, la Compagnia preleva alla Decorrenza e trimestralmente (ogni 01/01, 01/04, 01/07 e 01/10) un importo pari allo 0,10% annuo della somma dei Premi versati nella componente del contratto collegata ai Fondi (eventualmente riproporzionata in caso di avvenuti riscatti parziali e/o *switch*).

Il prelievo è effettuato dalle Quote collegate al contratto.

Esempio

Età dell'Assicurato al momento della morte = 65 anni
Somma dei Premi versati nei Fondi all'01/01 = 10.000 euro
Nessun Riscatto parziale e switch effettuato nel corso del contratto
Costo Prestazione aggiuntiva per il caso di decesso = $0,025\% * 10.000 = 2,50$ euro

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

Art.15 Operazioni di trasferimento (switch)

a) Cos'è uno switch?

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

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

Il Contraente **può chiedere, scrivendo** alla Compagnia, che venga eseguito uno switch purché sia trascorso almeno un mese dalla Decorrenza del contratto.

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

c) Cosa sono gli switch automatici?

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

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

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

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

Al verificarsi di questi casi, la Compagnia eseguirà uno switch automatico dell'importo investito nel Fondo oggetto dell'evento straordinario verso il Fondo PARVEST Enhanced Cash 6 Months (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 minore o uguale rispetto a quello del Fondo incorporato.

In caso contrario la Compagnia effettuerà uno switch automatico dell'importo investito nel Fondo incorporato verso il Fondo PARVEST Enhanced Cash 6 Monts (o comunque in un Fondo a Profilo di rischio analogo o inferiore).

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) se non è stata indicata la somma da trasferire calcolare l'importo moltiplicando la percentuale indicata dal Contraente per il Valore del contratto;
- 2) diminuire l'importo da trasferire delle eventuali spese di switch;
- 3) determinare gli importi da reinvestire in ciascun Fondo applicando all'importo calcolato al punto 2) le percentuali indicate dal Contraente;
- 4) 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 della Quota;
- 2) sommare gli importi calcolati al punto 1);
- 3) diminuire l'importo calcolato al punto 2) delle eventuali spese di switch e del rateo della Commissione annua di gestione assicurativa
- 4) investire in Gestione separata l'importo calcolato al punto 3).


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

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

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

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

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

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

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

Art.16 Opzioni contrattuali

Rendita

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

Cos'è una Rendita?
 È una successione di rate il cui pagamento da parte della Compagnia ha una periodicità prestabilita dal Contraente

Le tipologie di Rendita che si possono richiedere sono:

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

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

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

 Per determinare l'importo della rata di Rendita la Compagnia utilizza dei Coefficienti demografico-

finanziari adottati dalla Compagnia al momento della richiesta.

Cos'è un Coefficiente demografico-finanziario?

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

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

Passo Passo

L'Opzione Passo Passo consente di attivare uno switch automatico mensile dalla Gestione separata CAPITALVITA Fondo PARVEST Enhanced Cash 6 months verso gli altri Fondi detenuti in contratto.

All'attivazione di Passo Passo il Contraente indica una percentuale compresa tra un minimo di 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 dal Fondo PARVEST Enhanced Cash 6 months. Il Passo è ottenuto moltiplicando la percentuale indicata dal Contraente e la parte del Valore del contratto investita in tali sottostanti al quarto giorno lavorativo precedente il 12 di ogni mese.

Passo Passo prevede che se:

- sia trascorso un mese dalla richiesta di attivazione dell'opzione e
- nel contratto siano presenti investimenti su Fondi diversi da Parvest Enhanced Cash 6 months

ogni 12 del mese la Compagnia esegua uno switch gratuito di un importo pari al Passo, disinvestendo la corrispondente parte del Valore del contratto investita in Gestione separata CAPITALVITA e nel Fondo PARVEST Enhanced Cash 6 months ed investendo la stessa, proporzionalmente, negli altri Fondi collegati al contratto a tale data.

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

Gli switch saranno eseguiti dando precedenza al disinvestimento del Fondo PARVEST Enhanced Cash 6 Months, fino all'esaurimento delle sue Quote nel contratto, e, successivamente, disinvestendo la Gestione separata CAPITALVITA.



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 precedenti, il Contraente ha effettuato una richiesta di Riscatto parziale o switch.



Il Contraente può modificare la percentuale di switch e disattivare 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.

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 (o Rata);
- la periodicità del Riscatto parziale scegliendo tra mensile, trimestrale, semestrale o annuale



Il Contraente può disattivare il Reddito Programmato o modificare, nel corso della Durata del Contratto, sia l'importo lordo e che la periodicità dell'Opzione.

La Compagnia accetta l'attivazione/modifica del Reddito programmato purché il decumulo del Valore del contratto termini almeno al quinto anno di durata del piano.

La Compagnia esegue i riscatti programmati alle date illustrate in tabella:

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.

L'importo lordo di ciascun Riscatto parziale di Reddito programmato viene disinvestito, proporzionalmente, dagli attivi presenti sul contratto e pagato al Contraente al netto:

- delle imposte;
- del rateo di Commissioni annua di gestione assicurativa per la parte investita in OICR;
- di un costo amministrativo (tabella sottostante)

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 erogazione del Reddito Programmato, il valore residuo del contratto risultasse inferiore all'importo di rata indicata dal Contraente, esso verrà pagato unitamente all'ultima Rata 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 precedenti, il Contraente ha effettuato una richiesta di Riscatto parziale o switch.



Reddito Programmato non può essere attivata unitamente alle opzioni Passo Passo.

Beneficio Controllato

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

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

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

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

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

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

In particolare:

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

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

Esempio di Beneficio Controllato in forma condizionata

Condizioni comunicate dal Contraente all'attivazione:

Percentuale da pagare sotto forma di Rendita = 40%

Numero di anni di erogazione = 5 anni

Età del Beneficiario = 40

a) Condizioni maturate al decesso dell'Assicurato:

Capitale da pagare in caso di decesso: 50.000 euro

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

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

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

b) Condizioni maturate al decesso dell'Assicurato:

Capitale da pagare in caso di decesso: 50.000 euro

Età del Beneficiario: 45 anni

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



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

In caso di decesso del Beneficiario, prima del decesso dell'Assicurato, l'opzione Beneficio Controllato cessa di

operare o, in caso di pluralità di Beneficiari, rimane attiva con riferimento ai Beneficiari in vita al momento del pagamento della Prestazione.

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

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

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

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

Chi sono gli "Aventi Diritto"?

- per la revoca, il recesso, il Riscatto del contratto: il **Contraente**

- per il decesso: il/i **Beneficiario/i caso morte**


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

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

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

I paesi dello Spazio economico Europe sono riportati nel sito:

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

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

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

a) Come si nomina?

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

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

b) Quali sono i diritti del Beneficiario?

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

c) Quali requisiti deve avere il Beneficiario?

Il Beneficiario:


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

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


d) Il Beneficiario può essere sostituito?

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

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

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

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

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

Art.19 Prestiti

Non sono previsti.

Art.20 Come si può cedere il contratto?

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

Non è possibile cedere il contratto a un Contraente che:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- siano cittadini di stati sottoposti a Sanzioni finanziarie/embarghi disposti dall'Unione Europea, dall'ONU e dagli Stati Uniti d'America;
- abbiano la Residenza o la Sede legale in stati sottoposti a Sanzioni finanziarie/embarghi disposti dall'Unione Europea, dall'ONU e dagli Stati Uniti d'America ovvero in Paesi terzi ad alto rischio;

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

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


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

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

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

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

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

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

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

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

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

Art.24 Privacy

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

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

I dati personali raccolti dalla Compagnia sono necessari:

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

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

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

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

- intermediari, agenti, subagenti, mediatori di assicurazione e di riassicurazione, partners per la gestione dei contratti di assicurazione;

- autorità finanziarie o giudiziarie, arbitri e mediatori, agenzie statali o enti pubblici, enti ed organismi del settore assicurativo aventi natura pubblica o associativa, su richiesta e nei limiti consentiti dalla legge. Un elenco aggiornato e completo dei suddetti soggetti o categorie di soggetti è disponibile previa richiesta alla Compagnia.

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

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

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

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

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

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

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

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

c. Per il perseguimento di legittimi interessi della Compagnia

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

- la prova del pagamento del Premio o dei versamenti aggiuntivi;
- la prevenzione delle frodi;
la gestione IT, inclusa la gestione dell'infrastruttura (es. piattaforme condivise) e la continuità aziendale e la sicurezza IT;
- l'elaborazione di modelli statistici individuali, basati sull'analisi del numero e dell'incidenza delle perdite, ad esempio per aiutare a definire il punteggio di rischio assicurativo del Cliente;
- l'elaborazione di statistiche, test e modelli aggregati per la ricerca e lo sviluppo, al fine di migliorare la gestione del rischio del Gruppo societario della Compagnia o al fine di migliorare prodotti e servizi esistenti o crearne di nuovi;
- il lancio di campagne di prevenzione;
- la formazione del personale della Compagnia attraverso la registrazione delle telefonate ricevute ed effettuate dal suo call center o da quello degli intermediari;
- la personalizzazione dell'offerta della Compagnia dedicata al Cliente e di quella delle altre società del Gruppo BNP Paribas attraverso:
 - miglioramento della qualità dei propri contratti assicurativi;

- promozione dei propri contratti di assicurazione corrispondenti alla situazione e al profilo dell'Assicurato.

Tale obiettivo può essere raggiunto:

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

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

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

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

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

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

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

Per le menzionate finalità i dati personali del Cliente potranno essere trasferiti al di fuori dello Spazio Economico Europeo (SEE) solo verso Paesi per i quali la Commissione Europea abbia riconosciuto un livello adeguato di protezione dei dati o, in mancanza, sulla base dell'adozione delle clausole contrattuali standard approvate dalla Commissione Europea o di norme vincolanti d'impresa (per i trasferimenti infragruppo). Per richiedere una copia di tali garanzie o dettagli su dove siano consultabili, il Cliente può inviare una richiesta scritta ai recapiti di seguito indicati.

Il Cliente ha i seguenti diritti:

- Il diritto di **accesso**: il Cliente può ottenere informazioni riguardanti il trattamento dei propri dati personali e una copia di tali dati personali.
- Il diritto di **rettifica**: laddove il Cliente ritenga che i suoi dati personali siano incompleti o inesatti, potrà richiedere che tali dati personali vengano integrati e modificati.

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

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

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

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

Data Protection Officer (il "DPO")

data.protection.italy@cardif.com

Piazza Lina Bo Bardi, 3

20124 Milano

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

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

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

Società per azioni - Capitale Sociale € 195.209.975 iv. - P.I., C.F. e numero di iscrizione del Registro delle Imprese di Milano 11552470152 - R.E.A. n° 1475525
Autorizzata all'esercizio delle assicurazioni con Provvedimento ISVAP del 19.11.1996 (G.U. n° 279 del 28.11.1996)

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