

Capitalizzazione a capitale rivalutabile



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

CARDIF VITA S.p.A.

Prodotto:

Capitalizzazione Cardif Vita

Capitalizzazione a capitale rivalutabile (Ramo V)

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 - prestazione collegata ad operazioni di capitalizzazione

Il contratto prevede a scadenza una prestazione rivalutabile collegata ai risultati di una gestione separata.

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



Che cosa NON è assicurato?

Rischi esclusi

Il contratto può essere concluso a condizione che:

- il Contraente abbia la sede legale in Italia;
- il Contraente non abbia 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;
- il Contraente non 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 Conclusione del Contratto qualora il Contraente 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.



Ci sono limiti di copertura?

Non sono previsti limiti di copertura.



Che obblighi ho? Quali obblighi ha l'impresa?

Cosa fare in caso di evento?	Scadenza: Per ottenere il pagamento a scadenza il Contraente deve inviare: <ul style="list-style-type: none"> • richiesta di liquidazione firmata dal rappresentante legale; • fotocopia del documento di identità del rappresentante legale.
	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 scadenza del contratto (art. 2952 c.c.). In caso di omessa richiesta di liquidazione entro detto termine decennale, il diritto alla liquidazione delle somme assicurate in polizza si prescrive e tali somme sono obbligatoriamente devolute al Fondo appositamente costituito presso il Ministero dell'Economia e delle Finanze, secondo quanto disposto dalla legge 23/12/2005 n. 266 e successive modificazioni ed integrazioni.
	Erogazione della prestazione: I pagamenti dovuti vengono effettuati dalla Compagnia entro 20 giorni dal ricevimento di tutta la documentazione prevista.
Dichiarazioni inesatte o reticenti	Le dichiarazioni non veritiere, inesatte o reticenti, con particolare riferimento a quelle relative alla residenza, cittadinanza e sede legale rese dal soggetto legittimato a fornire le informazioni richieste per la conclusione del contratto possono compromettere il diritto alla prestazione.



Quando e come devo pagare?

Premio	Il Contraente, al momento della sottoscrizione della Proposta, si impegna a versare il Premio in unica soluzione di importo massimo pari a euro 10.000.000, entro la data di decorrenza e mediante addebito su conto corrente o versamento di assegno munito di clausola di non trasferibilità. Nel corso della durata contrattuale non sono ammessi versamenti aggiuntivi. Il premio è investito nella Gestione separata CAPITALVITA.
Rimborso	Entro 20 giorni dalla data di ricevimento della comunicazione relativa alla Revoca o al Recesso, la Compagnia restituirà l'intero premio versato.
Sconti	Non previsti.



Quando comincia la copertura e quando finisce?

Durata	Gli effetti del contratto si producono dalla data di decorrenza indicata nel Modulo di proposta, a condizione che sia stato versato il Premio stabilito entro tale termine. In caso contrario gli effetti si producono dalla data di versamento del Premio. Il contratto si conclude alle ore 24 del terzo giorno lavorativo successivo alla data di addebito del premio in conto corrente o versamento dell'assegno. La durata del contratto è pari a 5 anni dalla data di decorrenza. Il contratto termina in ogni caso a seguito di recesso, Riscatto totale, scadenza ed a seguito di trasferimento della Residenza del Titolare effettivo o della Sede legale del Contraente in Paesi terzi ad alto rischio.
Sospensione	Non prevista



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

Revoca	La Proposta può essere revocata fino al momento della Conclusione del contratto. La Compagnia restituirà entro 20 giorni dalla ricezione delle richiesta l'intero premio versato come indicato al punto "Rimborso" della Sezione "Quando e come devo pagare?"
Recesso	Entro 30 giorni dalla Conclusione del contratto, il cliente può esercitare il diritto di Recesso scrivendo alla Compagnia. La Compagnia restituirà entro 20 giorni dalla ricezione della richiesta l'importo indicato al punto "Rimborso" della Sezione "Quando e come devo pagare?"
Risoluzione	Non prevista



A chi è rivolto questo prodotto?

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



Quali costi devo sostenere?

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

Costi per il riscatto

Sono previsti costi per i riscatti effettuati entro il terzo anniversario dalla data di decorrenza la Compagnia trattiene una commissione pari all'1,50% definita in misura percentuale del valore di Riscatto.

Costi per l'erogazione della rendita

Non previsti

Costi per l'esercizio delle opzioni

Non previsti

Costi di intermediazione

La Compagnia corrisponde al distributore del prodotto una commissione pari alla differenza, se positiva, tra la commissione annuale di gestione effettivamente applicata e lo 0,43%.



Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Garanzia

La Compagnia garantisce, per l'intera durata contrattuale, la conservazione del capitale ed un Tasso di rivalutazione minimo garantito dello 0,10% annuo.

Rivalutazione

Il Tasso di rivalutazione è pari alla differenza tra il tasso di rendimento annuo CAPITALVITA® e la Commissione annua di gestione assicurativa. Il Rendimento attribuito annualmente resta definitivamente acquisito dal Contraente, si consolida nel contratto e si rivaluta a sua volta negli anni successivi.

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.

Al decorrenza il Valore del contratto è pari al Premio versato.

Al 31 dicembre di ciascun anno il Valore del contratto è pari alla somma tra il Valore del contratto al 31 dicembre dell'anno precedente (o Premio versato, se il calcolo è effettuato entro il primo 31 dicembre dalla data di decorrenza) e l'importo della Rivalutazione annuale (o rateo di Rivalutazione, se il calcolo è effettuato entro il primo 31 dicembre dalla data di decorrenza).

Ad una data diversa dal 31 dicembre il Valore del contratto è pari alla somma tra il Valore del contratto al 31 dicembre dell'anno precedente (o Premio versato, se il calcolo è effettuato entro il primo 31 dicembre dalla data di decorrenza) ed il rateo di Rivalutazione.



Sono previsti riscatti o riduzioni? SI NO

Valori di riscatto e riduzione

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

Il valore di Riscatto totale è pari al Valore del contratto calcolato alla data di riscatto.

Qualora il Riscatto sia richiesto entro il terzo anniversario dalla data di decorrenza la Compagnia trattiene la commissione di uscita.

Il valore di Riscatto potrebbe risultare inferiore al premio versato.

L'importo del Riscatto parziale può essere indicato dal Contraente, mediante richiesta scritta indirizzata alla Compagnia, in valore assoluto o in misura percentuale del valore di Riscatto totale calcolato alla data del Riscatto parziale.

Non è prevista riduzione.

Richiesta di informazioni

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

COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?

All'IVASS

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

PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie,

quali (indicare quando obbligatori):	
Mediazione	Interpellando un Organismo di Mediazione tra quelli presenti nell'elenco del Ministero della Giustizia, consultabile sul sito www.giustizia.it . (Legge 9/8/2013, n. 98)
Negoziazione assistita	Tramite richiesta del proprio avvocato all'Impresa.
Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie	Per la risoluzione delle liti transfrontaliere è possibile presentare il reclamo all'IVASS o direttamente al sistema estero competente chiedendo l'attivazione della procedura FIN-NET o della normativa applicabile.

REGIME FISCALE	
Trattamento fiscale applicabile al contratto	<p>Il presente contratto è soggetto alle imposte sulle assicurazioni vigenti in Italia, sulla base della dichiarazione di Residenza o Sede legale in Italia rilasciata dal Contraente al momento della sottoscrizione del Modulo di proposta.</p> <p>Entro sessanta giorni il Contraente è tenuto a comunicare alla Compagnia il trasferimento di Residenza o Sede legale in altro Stato.</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 capitalizzazione 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 segnala l'applicazione dell'imposta sostitutiva delle imposte sui redditi sulle somme corrisposte in forma di capitale relativamente all'eventuale plusvalenza conseguita.</p>

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

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

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

Prodotto di Capitalizzazione

Capitalizzazione Cardif Vita

Prodotto PZUE

La presente documentazione contrattuale contenente:

- Glossario
- Condizioni di assicurazione
- Modulo di Proposta

deve essere consegnata al Contraente prima della sottoscrizione della Proposta

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

Edizione 06/2019



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

- 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 PZUE	1
Art.1 Che contratto è Capitalizzazione Cardif Vita? Chi può sottoscriverlo? Come si possono avere informazioni sul contratto?	1
Art.2 Quali devono essere i requisiti del Contraente?	1
a) <i>Quali requisiti deve avere il Contraente perché si possa concludere il contratto?</i>	<i>1</i>
b) <i>Cosa fare se nel corso della Durata del contratto si perdono i requisiti descritti al punto a?</i>	<i>1</i>
c) <i>Cosa succede se si perdono i requisiti descritti al punto a?</i>	<i>2</i>
Art.3 I Premi: quando si pagano? A quanto ammontano? Come possono essere versati?	2
Art.4 Conclusione, Decorrenza, Durata, Cessazione e Limiti di età	2
a) <i>Quando si conclude il contratto?</i>	<i>2</i>
b) <i>Da quale momento il contratto produce i suoi effetti?</i>	<i>2</i>
c) <i>Qual è la Durata del contratto?</i>	<i>2</i>
d) <i>Quando termina il contratto?</i>	<i>2</i>
Art.5 Si può revocare la Proposta?	2
Art.6 A cosa sono collegate le prestazioni del contratto?	2
a) <i>Dove viene investito il Premio?</i>	<i>2</i>
b) <i>Che caratteristiche ha la Gestione separata CAPITALVITA®?</i>	<i>2</i>
Art.7 Si può recedere dal contratto?	3
Art.8 Qual è il Valore del contratto?	3
Art.9 La rivalutazione: in cosa consiste, a quanto corrisponde il Tasso di rivalutazione, quando si effettua la rivalutazione e come si rivaluta il capitale?	3
a) <i>In cosa consiste la rivalutazione?</i>	<i>3</i>
b) <i>A quanto corrisponde il Tasso di rivalutazione?</i>	<i>3</i>
c) <i>Quando la Compagnia effettua la rivalutazione e quando è determinato il Tasso di rivalutazione?</i>	<i>4</i>
d) <i>A cosa si applica la rivalutazione?</i>	<i>4</i>
Art.10 Quali sono le Spese contrattuali ed a quanto ammontano?	5
a) <i>I costi applicati dalla Compagnia</i>	<i>5</i>
Art.11 Sono previsti degli sconti?	6
Art.12 Prestazione a scadenza	6
a) <i>Come richiedere la liquidazione del contratto? Quale documentazione si deve presentare per ottenere il pagamento?</i>	<i>6</i>
b) <i>Quando paga la Compagnia?</i>	<i>6</i>
Art.13 Riscatto totale e parziale	6
a) <i>Quando e come richiedere il Riscatto? Quale documentazione si deve presentare per ottenere il pagamento?</i>	<i>6</i>
b) <i>Che effetti ha la richiesta di Riscatto totale?</i>	<i>6</i>
c) <i>Qual è il valore di Riscatto totale?</i>	<i>6</i>
d) <i>Il Riscatto parziale ed il Riproporzionamento</i>	<i>7</i>
e) <i>Quando paga la Compagnia?</i>	<i>7</i>
Art.14 Come richiedere un pagamento alla Compagnia e quando questo viene eseguito?	7

Art.15 Prestiti.....	8
Art.16 Come si può cedere il contratto?.....	8
Art.17 Posso utilizzare il contratto a garanzia di un debito?.....	8
Art.18 Scambio Automatico di Informazioni tra autorità fiscali: FATCA, AEOI e CRS).....	8
Art.19 Qual è il Foro Competente in caso di controversia?	9
Art.20 Privacy	9

GLOSSARIO

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

Capitalizzazione a capitale rivalutabile: prodotto che lega la prestazione della Compagnia di assicurazione all'andamento di una o più gestioni interne separate. Tale prodotto consente al Contraente di ottenere a scadenza il rimborso del capitale investito maggiorato delle rivalutazioni periodiche riconosciute sulla base del rendimento realizzato dalla/le suddetta/e gestione/i. Le rivalutazioni riconosciute alla fine di ciascun periodo determinano il capitale iniziale del periodo di rivalutazione successivo, secondo un meccanismo di Consolidamento che garantisce l'acquisizione in via definitiva del capitale progressivamente maturato.

Compagnia: vedi "Società"

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

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

Consolidamento: meccanismo in base a cui il Contraente acquisisce in via definitiva le maggiorazioni periodiche derivanti dalla rivalutazione del capitale.

Contraente: persona giuridica che stipula il contratto e si impegna al versamento del Premio alla Compagnia.

Gestione separata: fondo appositamente creato dalla Società di assicurazione e gestito separatamente rispetto al complesso delle attività, in cui confluisce il Premio versato dal Contraente. Dal rendimento ottenuto dalla Gestione separata deriva la rivalutazione da attribuire alle prestazioni del contratto.

Istituto di Vigilanza: vedi IVASS

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

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

Modulo di proposta (o Proposta): modulo sottoscritto dal Contraente con il quale egli manifesta alla Compagnia la volontà di concludere il contratto in base alle caratteristiche ed alle condizioni in esso indicate.

Normativa antiriciclaggio: la normativa prevista dal D. Lgs. n. 231/07 e successive modifiche e integrazioni 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 anche per mancata dichiarazione dei dati di "titolarità effettiva"); ovvero (ii) il rapporto con il Contraente o la relazione di questi con l'Assicurato e/o il beneficiario non risultino congrui e/o coerenti con i dati dichiarati.

Paesi terzi ad alto rischio: si intende la definizione sub art. 1 lett. bb) di cui al 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.

Persona giuridica: Società, associazione, fondazione o altra forma associativa anche non dotata di personalità giuridica.

Premio: importo che il Contraente corrisponde in un'unica soluzione alla Compagnia di assicurazione al momento della sottoscrizione del contratto.

Premio versato: importo versato dal Contraente alla Compagnia di assicurazione per l'acquisto del prodotto di investimento assicurativo. Il versamento del Premio avviene in un'unica soluzione.

Proposta: vedi Modulo di proposta

Recesso: diritto del Contraente di ritirarsi dal contratto e farne cessare gli effetti.

Regolamento (della Gestione separata): l'insieme delle norme che regolano la Gestione separata.

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

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

Revoca: diritto del Contraente di disdire la Proposta prima della Conclusione del contratto.

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

Riscatto parziale: facoltà del Contraente di richiedere il pagamento di parte del Valore del contratto.

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

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

Tasso di rivalutazione: percentuale che viene applicata al Valore del contratto o al Premio versato mediante il meccanismo della rivalutazione

Tasso di rivalutazione minimo garantito: Tasso minimo di rivalutazione che la Compagnia di assicurazione garantisce sul capitale investito nel Contratto.

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.

Condizioni di assicurazione - Codice Prodotto PZUE

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

Capitalizzazione Cardif Vita è un contratto di capitalizzazione a capitale rivalutabile che prevede un investimento nella Gestione separata CAPITALVITA®.

Il contratto è riservato ai clienti della Banca Nazionale del Lavoro S.p.A. ed è finalizzato a garantire, a scadenza, un capitale pari al Premio versato maggiorato di tutte le rivalutazioni.

Il dettaglio dei propri dati e le informazioni sul contratto 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?

a) Quali requisiti deve avere il Contraente perché si possa concludere il contratto?

Il contratto può essere concluso a condizione che:

- il Contraente abbia la Sede legale in Italia;
- il Contraente non abbia 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;
- il Contraente non 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)

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

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

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

Entro 60 giorni dal momento in cui uno o più requisiti previsti per poter concludere il contratto vengono a mancare, **il Contraente deve comunicarlo alla Compagnia. Il Contraente sarà considerato responsabile**

degli eventuali danni che la Compagnia abbia subito a causa della mancata comunicazione della perdita dei requisiti, ad esempio sanzioni irrogate dall'Istituto di Vigilanza o da altre autorità e ricollegabili al trasferimento di cui sopra o contestazioni mosse dalle autorità finanziarie o fiscali locali o dello stato estero in cui si sia trasferita la Residenza del Titolare effettivo o la Sede legale del Contraente.

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

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

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

Il contratto prevede l'impegno del Contraente al pagamento di un Premio unico iniziale al momento della Proposta. L'importo massimo del Premio iniziale è pari a 10 milioni di euro.

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

Il Premio può essere pagato dal Contraente alla Compagnia per mezzo di addebito sul conto corrente o tramite un assegno bancario/circolare non trasferibile.

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

a) Quando si conclude il contratto?

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

b) Da quale momento il contratto produce i suoi effetti?

Il contratto produce i suoi effetti a partire dalla data di decorrenza del contratto indicata nel Modulo di proposta, a condizione che sia stato versato il Premio. In caso contrario gli effetti del contratto si producono dalla data di versamento del Premio.

c) Qual è la Durata del contratto?

Il contratto ha una durata pari a 5 anni dalla data di decorrenza a meno che si verifichi uno dei casi previsti al punto d).

d) Quando termina il contratto?

Il contratto termina:

- per richiesta di Recesso o Riscatto totale
- per scadenza
- a seguito di trasferimento della Residenza del Titolare effettivo o della Sede legale del Contraente in Paesi terzi ad alto rischio.

Art.5 Si può revocare la Proposta?

Il Contraente, tramite la Revoca, può cambiare idea circa la volontà di concludere il contratto **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 viene investito il Premio?

Il Premio è interamente investito nella Gestione separata CAPITALVITA®.

b) Che caratteristiche ha la Gestione separata CAPITALVITA®?

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

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

Art.7 Si può recedere dal contratto?

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

Entro 20 giorni da quando ha ricevuto la comunicazione di Recesso, la Compagnia restituirà al Contraente l'intero Premio pagato.

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

Art.8 Qual è il Valore del contratto?

Il Valore del contratto può essere calcolato in qualunque momento della durata dello stesso ed è costituito dal Premio versato al quale è stato applicato il meccanismo di rivalutazione.

Esso è pari a:

Data di calcolo	Valore del contratto
Alla decorrenza	Premio versato
Al 31 dicembre	Somma tra: - Valore del contratto al 31 dicembre dell'anno precedente (o Premio versato, se il calcolo è effettuato al primo 31 dicembre dalla data di decorrenza) - importo della rivalutazione annuale (o rateo di rivalutazione, se il calcolo è effettuato al primo 31 dicembre dalla data di decorrenza)
Ad una data diversa dal 31 dicembre	Somma tra: - Valore del contratto al 31 dicembre dell'anno precedente (o Premio versato, se il calcolo è effettuato entro il primo 31 dicembre dalla data di decorrenza) - rateo di rivalutazione



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



La rivalutazione è calcolata come descritto all'art. 9.

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

a) In cosa consiste la rivalutazione?

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



Il risultato della rivalutazione non può diminuire il Valore del contratto. Ciò significa che il Valore del contratto, nel tempo, può solo crescere.

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.



La Compagnia garantisce che il Tasso di rivalutazione non sia mai inferiore allo 0,10% annuo.

Esempio 1

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

Commissione annua di gestione assicurativa: 1%

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

Esempio 2

Tasso di rendimento annuo Capitalvita (calcolato al 30 settembre): 0,50%

Commissione annua di gestione assicurativa: 1%

Tasso di rivalutazione: 0,10% perché $(0,50\% - 1\%)$ minore di 0,10% garantito

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 e quando è determinato il Tasso di rivalutazione?

La Compagnia effettua la rivalutazione:

- il 31 dicembre di ogni anno
- alla scadenza del contratto
- alla data di Riscatto totale o di Riscatto parziale

Per la rivalutazione al 31 dicembre, il Tasso di rivalutazione utilizzato è quello calcolato al 30 settembre dell'anno in cui si effettua il calcolo.

In tutti gli altri casi (ad esempio per i Riscatti totali o le scadenze avvenute in date differenti al 31 dicembre), il Tasso di rivalutazione utilizzato è quello calcolato alla fine del terzo mese solare antecedente il mese della data di rivalutazione.

d) A cosa si applica la rivalutazione?

La rivalutazione si applica:

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

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

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

Esempio: rivalutazione al 31/12

Valore del contratto al 31/12 anno precedente: 100.000,00 euro

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

Commissione annua di gestione assicurativa: 1%

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

Meccanismo di rivalutazione:

Rivalutazione = $(100.000,00 \text{ euro} \times 2,50\%) = 2.500 \text{ euro}$

Valore del contratto rivalutato: $100.000,00 \text{ euro} + 2.500 \text{ euro} = 102.500 \text{ euro}$

Esempio: rivalutazione in corso d'anno

Data di rivalutazione: 31 maggio

Valore del contratto 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: 1%

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

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:

$2,50\% * (150/360) = 1,042\%$

Rivalutazione = $(100.000 * 1,042\%) = 1.042$ euro

Valore del contratto rivalutato: $100.000 + 1.042 = 101.042$ euro

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

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

Art.10 Quali sono le Spese contrattuali 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	Non previsti	Non applicabile
Commissione annua di gestione assicurativa	1%	Percentuale sottratta al tasso di rendimento della Gestione separata
Costi di Riscatto (solo per i riscatti effettuati entro il terzo anniversario della data di decorrenza del contratto)	1,50%	Al Valore del contratto

 La percentuale di Commissione annua di gestione assicurativa può essere diminuita/annullata per consentire il riconoscimento del Tasso di rivalutazione minimo garantito dalla Compagnia dello 0,10%.

Esempio riscatto nei primi 3 anni

Valore del contratto alla data di riscatto: 103.000,00 euro

Costo di riscatto: 1,50% di 103.000,00 = 1.545,00 euro

Importo riscattato: 101.455,00 euro

Esempio riscatto dal 4° anno

Valore del contratto alla data di riscatto: 103.000,00 euro

Importo riscattato: 103.000,00 euro

Art.11 Sono previsti degli sconti?

No

Art.12 Prestazione a scadenza.

Alla scadenza la Compagnia paga al Contraente un importo pari al Valore del contratto.

a) Come richiedere la liquidazione del contratto? Quale documentazione si deve presentare per ottenere il pagamento?

La richiesta di pagamento si effettua **scrivendo alla Compagnia e allegando** una fotocopia del documento di identità del Rappresentante legale 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) Quando paga la Compagnia?

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

Il pagamento avverrà sul conto corrente indicato dal Contraente ed a lui intestato.

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). Nel caso in cui il Riscatto sia richiesto entro il terzo anno dalla Data di decorrenza della Polizza è prevista l'applicazione di un costo al Valore di Riscatto come indicato all'art. 10 lett. a).

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 del contratto **trascorso un anno dalla Decorrenza**.

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

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 determina la cessazione del contratto.

c) Qual è il valore di Riscatto totale?

È pari a:

Data di Riscatto	Valore di Riscatto
entro il terzo anniversario della decorrenza	Valore del contratto al netto dei Costi di Riscatto
oltre il terzo anniversario della decorrenza	Valore del contratto



Il Premio versato è riproporzionato in caso di avvenuti Riscatti parziali.

d) Il Riscatto parziale ed il Riproporzionamento

Nella richiesta di Riscatto parziale è necessario indicare:

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

che il Contraente intende riscattare.

A seguito di ciascuna operazione di Riscatto parziale, il Valore del contratto al 31 dicembre immediatamente precedente all'operazione di riscatto viene ridotto di una percentuale pari al rapporto tra l'importo riscattato ed il valore di Riscatto totale calcolato alla data di richiesta dell'operazione.

Come viene fatto il Riproporzionamento?

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

Esempio di Riproporzionamento del Valore del contratto

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

Valore del Contratto al 31 dicembre 2018 = 10.000 euro

Valore di Riscatto totale al 31 marzo 2019 = 10.350 euro

Riproporzionamento del contratto

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

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

e) Quando paga la Compagnia?

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

Il pagamento avverrà sul conto corrente indicato dal Contraente ed a lui intestato.

Art.14 Come richiedere un pagamento alla Compagnia e quando questo viene eseguito?

Per ricevere un pagamento è necessario che il Contraente consegni alla Compagnia tutti i documenti previsti, caso per caso.

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.15 Prestiti

Non sono previsti.

Art.16 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 che subentra nel contratto, 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 e del Contraente che subentra nel contratto.

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

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

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

Art.18 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 per:

- stabilire se è una "U.S. Person"
- individuare se la 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.19 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.20 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