

SCHEMA COMPARATIVA (o Documento informativo per le operazioni di trasformazione)

Al fine di permettere una puntuale valutazione da parte del Contraente in merito all'operazione di trasformazione, ottenuta tramite il disinvestimento delle somme maturate sul contratto denominato **InvestiPolizza BNL Human Development** (di seguito **Contratto originario**) e il loro contestuale reinvestimento nel contratto **Polizza InvestiPlus** (di seguito **Contratto ricevente**), vengono riportati in forma tabellare i seguenti elementi di confronto tra le due forme contrattuali proposte.

| | Contratto originario | Contratto ricevente |
|---|--|---|
| Codice Prodotto | OPP6 | QMUC |
| Forma assicurativa | Mista | Vita intera |
| Tipologia contrattuale e ramo assicurativo | Contratto di assicurazione sulla vita con partecipazione agli utili e unit linked | Contratto di assicurazione sulla vita con partecipazione agli utili e unit linked |
| Decorrenza | Il 4° giorno lavorativo successivo al giorno di pagamento del primo premio | Il 4° giorno lavorativo successivo al giorno di pagamento del primo premio |
| Durata | Tempo intercorrente tra la decorrenza e la scadenza del contratto, espressa in anni, mesi e giorni. | Indeterminata |
| Scadenza | 23 gennaio 2023 | Non prevista |
| Tipologia di premio e mezzi di pagamento | Premio unico con facoltà di effettuare versamenti aggiuntivi esclusivamente nel periodo di collocamento, mediante addebito in conto corrente o assegno. Importo minimo del Premio iniziale pari a 2.000 Euro e di ciascun versamento aggiuntivo pari a 500 Euro e la la sommatoria dei premi non può superare i 5 milioni. | Premio unico con facoltà di effettuare versamenti aggiuntivi mediante addebito in conto corrente. Importo minimo del Premio iniziale pari a 10.000 Euro e di ciascun versamento aggiuntivo pari a 500 Euro e la sommatoria dei premi non può superare i 5 milioni. |
| Rischi finanziari collegati al contratto | I rischi finanziari della parte di premio investita in Fondi (Unit Linked) sono sopportati dal Contraente e sono riconducibili all'andamento del valore delle quote. Tale valore dipende dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le quote sono rappresentazione. I rischi finanziari relativi alle prestazioni collegate all'andamento della gestione CAPITALVITA sono sopportati dalla Compagnia | I rischi finanziari della parte di premio investita in Fondi (Unit Linked) sono sopportati dal Contraente e sono riconducibili all'andamento del valore delle quote. Tale valore dipende dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le quote sono rappresentazione. I rischi finanziari relativi alle prestazioni collegate all'andamento della gestione CAPITALVITA sono sopportati dalla Compagnia. |
| Garanzia del capitale | Prevista solo sulla parte investita in CAPITALVITA | Prevista solo sulla parte investita in CAPITALVITA |
| Garanzia rendimento minimo | Non prevista sulla parte Unit Linked. Pari a 0% sulla parte CAPITALVITA per l'intera durata contrattuale. | Non prevista sulla parte Unit Linked. Pari allo 0% sulla parte CAPITALVITA per l'intera durata contrattuale |
| Tipologia della prestazione | Capitale | Capitale |
| Prestazione caso vita | Pari alla somma tra il controvalore quote della parte Unit Linked e il capitale rivalutato in base all'andamento della CAPITALVITA. | Non prevista |
| Prestazione caso morte | Pari alla somma tra il controvalore quote della parte Unit Linked aumentato del Bonus aggiuntivo descritto in condizioni contrattuali e il capitale rivalutato in base all'andamento della CAPITALVITA. | Pari alla somma tra il controvalore quote della parte Unit Linked aumentato del Bonus aggiuntivo, descritto in condizioni contrattuali, ed il capitale rivalutato in base all'andamento della CAPITALVITA., con un minimo dei premi versati. |
| Carenza | Non prevista | Non prevista |

| | | |
|--|---|--|
| Riscatto | Pari alla somma tra il controvalore quote della parte Unit Linked e il capitale rivalutato in base all'andamento della CAPITALVITA. | Pari alla somma tra il controvalore quote della parte Unit Linked e il capitale rivalutato in base all'andamento della CAPITALVITA. |
| Opzioni | Non previste | Il contratto prevede le seguenti opzioni: - Reddito programmato - Take Profit - Beneficio Controllato |
| Caricamenti sui premi | Pari al 2% | Per cumulo Versamenti Futuri Previsti (di seguito VFP) inferiore a 100.000 Euro i caricamenti sono pari al 2%; per cumulo VFP superiore o uguale a 100.000 euro ma inferiore a 250.000,00 i caricamenti sono pari all'1,50%; per cumulo VFP superiore o uguale a 250.000 euro ma inferiore a 500.000,00 i caricamenti sono pari all'1%; per cumulo VFP superiore o uguale a 500.000 euro ma inferiore a 750.000,00 i caricamenti sono pari allo 0,75%; per cumulo VFP superiore o uguale a 750.000 euro ma inferiore a 5.000.000,00 i caricamenti sono pari allo 0,50%. Sono previste delle scontistiche. |
| Commissione di gestione | 1,40% sulla parte investita in CAPITALVITA. 1,60% sulla parte investita in Fondi. 0,25% sulla parte investita nel fondo Parvest Enhanced Cash 6 Months. | Pari all'1,50% sulla parte investita in CAPITALVITA. Dall'1,30% al 2,30% , in base alla categoria di appartenenza di ciascun fondo, per la parte Unit Linked. Sui fondi Parvest Enhanced Cash 6 Months e BNP Paribas InstiCash EUR 1D Short Term VNAV la commissione di gestione è pari a 0,35%. Sui fondi PS FundSelection, PS SRI e PS VaR8 la commissione di gestione è pari a 1,35%. Sul fondo Plus Dinamico la commissione di gestione è pari al 2,50%. Sul fondo Plus Moderato la commissione di gestione è pari all'1,80%. |
| Imposta sui premi | Non prevista | Non prevista |
| Detraibilità dei premi | Non prevista | Non prevista |
| Imposta di bollo | 0,2% del controvalore delle quote sulla parte Unit Linked | 0,2% del controvalore delle quote sulla parte Unit Linked |
| Tassazione del capitale in caso di decesso | Esenzione da IRPEF delle somme a copertura del rischio demografico corrisposte in caso di morte dell'Assicurato e applicazione di una ritenuta a titolo d'imposta sostitutiva relativamente alla plusvalenza tra somma assicurata e premi versati | Esenzione da IRPEF delle somme a copertura del rischio demografico corrisposte in caso di morte dell'Assicurato e applicazione di una ritenuta a titolo d'imposta sostitutiva relativamente alla plusvalenza tra somma assicurata e premi versati |
| Tassazione del capitale in caso di riscatto | Applicazione di una ritenuta a titolo d'imposta sostitutiva relativamente alla plusvalenza tra somma assicurata e premi versati | Applicazione di una ritenuta a titolo d'imposta sostitutiva relativamente alla plusvalenza tra somma assicurata e premi versati |

| | | |
|--|--|--|
| Imposta sulla rendita liquidabile | Applicazione di una ritenuta a titolo d'imposta sostitutiva relativamente alla plusvalenza tra somma assicurata all'esercizio dell'opzione, oggetto di conversione, e premio versato; tassazione dei rendimenti maturati mediante applicazione di una ritenuta a titolo d'imposta sostitutiva; esenzione ai fini IRPEF della rendita erogata | Applicazione di una ritenuta a titolo d'imposta sostitutiva relativamente alla plusvalenza tra somma assicurata all'esercizio dell'opzione, oggetto di conversione, e premio versato; tassazione dei rendimenti maturati mediante applicazione di una ritenuta a titolo d'imposta sostitutiva; esenzione ai fini IRPEF della rendita erogata |
| Basi demografiche | SIM1992 | SIM1992 |

A seguito dell'operazione di trasformazione le somme riscattate vengono parzialmente o totalmente investite nel Contratto ricevente **al netto dell'imposizione fiscale prevista in caso di riscatto**. Le somme vengono investite nella gestione CAPITALVITA e nei Fondi abbinati secondo le modalità previste nelle condizioni contrattuali.

Per i contratti conclusi fuori sede, decorsi i sette giorni dalle ore 24 del giorno di sottoscrizione e comunque entro 30 giorni, e per i contratti conclusi in sede, entro 30 giorni dalle ore 24 del giorno di sottoscrizione, il Contraente può esercitare il diritto di recesso. L'importo è pari alla somma tra il controvalore quote della parte Unit Linked aumentato dell'importo dei costi di caricamento e la parte di premio versato nella CAPITALVITA. **Sono addebitate le spese di emissione pari a 50 Euro.**

Il Contraente può avvalersi della facoltà di riscattare il Contratto ricevente trascorsi 30 giorni dalla data di decorrenza dello stesso.

Documento contenente le informazioni chiave

Scopo

Il presente documento contiene informazioni chiave relative a questo prodotto d'investimento. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

Prodotto: Polizza InvestiPlus (QMUC)

Nome ideatore del PRIIP: Cardif Vita S.p.A.

Autorità competente dell'ideatore di PRIIP: CONSOB

Sito web dell'ideatore di PRIIP: www.bnpparibascardif.it

Data di realizzazione: 16/12/2020

Per ulteriori informazioni chiamare il numero: 02/772241

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Assicurazione sulla vita con partecipazione agli utili e Unit Linked di tipo a vita intera a Premio unico di importo minimo pari a 100.000 euro con possibilità di versare Premi aggiuntivi di importo minimo pari a 500 euro. I premi complessivi non possono superare i 5 milioni di euro.

Obiettivi: Il Contratto prevede, per il Contraente, la facoltà di ripartire il Premio versato tra la Gestione separata CAPITALVITA (per un massimo del 30%), una gestione finanziaria appositamente creata dalla Compagnia e gestita separatamente rispetto al complesso delle attività e i Fondi collegati al Contratto. Il rendimento dell'investimento è correlato all'andamento dei titoli obbligazionari, di cui è principalmente composta la Gestione separata CAPITALVITA, e all'andamento delle varie componenti finanziarie a cui i Fondi sono collegati.

Tipo di investitore al dettaglio: Clienti, con esperienza e conoscenza di base o superiore, che nel medio/lungo periodo siano disposti a sopportare perdite potenziali del capitale investito in linea con le caratteristiche delle soluzioni d'Investimento da loro selezionate. La propensione al rischio richiesta può variare sensibilmente in funzione della quota di capitale destinata:

- alla Gestione separata
- al portafoglio di OICR esterni ed alla sua composizione
- ai diversi Fondi interni assicurativi oggetto dell'investimento. Informazioni aggiuntive sul grado di rischio di ogni opzione di investimento che può essere scelta dal Contraente sono disponibili nelle informazioni chiave ad essa associate.

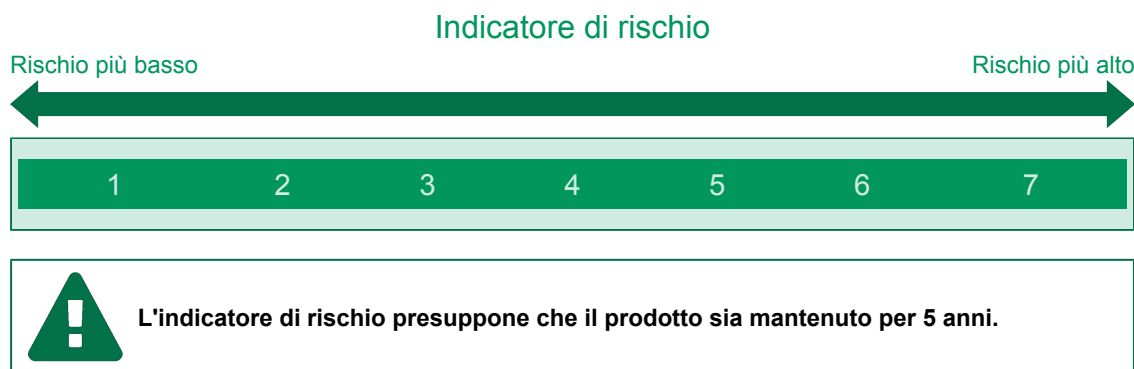
Informazioni aggiuntive sul grado di rischio di ogni Supporto d'Investimento che può essere scelto dal Contraente sono disponibili nelle informazioni chiave ad esso associate.

Le scelte d'investimento possono essere riviste dal Contraente nel tempo.

Prestazioni assicurative: Il Contratto prevede una Prestazione assicurativa in caso di decesso dell'Assicurato pari al Valore del Contratto al secondo giorno lavorativo successivo alla data di ricezione della richiesta di liquidazione maggiorato di un Bonus caso morte commisurato alla parte investita in Fondi e all'età dell'Assicurato. Il Premio per il Bonus caso morte è pari allo 0,10% annuo delle Quote investite in Fondi.

Durata: pari alla vita dell'Assicurato. La Compagnia ha diritto a cessare il Contratto nel caso in cui il Contraente o l'Assicurato perdano uno dei requisiti previsti per la conclusione del Contratto.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Questo prodotto è stato classificato con un range di livello da 1 a 7 su 7, ovvero un livello di rischio compreso tra molto basso e molto alto. I dettagli di tutte le opzioni di investimento ammesse dal Contratto si possono consultare sulla documentazione precontrattuale.

Il livello di rischio e rendimento dell'investimento variano a seconda dell'opzione di investimento prescelta. I dettagli delle opzioni di investimento gestite dalla Compagnia sono contenuti nell'Allegato mentre per gli OICR è possibile trovare il livello di rischio nel Documento Informazioni Chiave per l'Investitore emesso dal gestore e pubblicato sul sito.

Avete diritto alla restituzione dell'intero capitale investito in Gestione separata CAPITALVITA. Qualsiasi importo superiore a quello indicato e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dalla performance futura del mercato e sono incerti.

Scenari di performance

Gli scenari di performance dipendono dall'opzione scelta. Per visualizzare i possibili scenari di performance delle opzioni di investimento gestite dalla Compagnia si rimanda all'Allegato.

Cosa accade se Cardif Vita S.p.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

In caso di insolvenza di Cardif Vita S.p.A., l'investitore può rischiare di subire una perdita finanziaria. Non è previsto alcun sistema di indennizzo degli investitori o sistema di garanzia a copertura di una eventuale perdita a causa dell'insolvenza della Compagnia.

Quali sono i costi?

La diminuzione del rendimento (Reduction in Yield - RIY) esprime l'impatto dei costi totali sostenuti sul possibile rendimento dell'investimento. I costi totali tengono conto dei costi una tantum, ricorrenti e accessori. Gli importi qui riportati corrispondono ai costi cumulativi del prodotto in 3 periodi di detenzione differenti e comprendono le potenziali penali per uscita anticipata. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti Euro 10.000. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro. I costi da sostenere variano a seconda dell'opzione di investimento prescelta e sono indicati nei documenti precontrattuali.

Andamento dei costi nel tempo

La persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso deve fornire informazioni su tali costi e illustrare l'impatto di tutti i costi sull'investimento nel corso del tempo.

| Investimento € 10.000 | | | | |
|--|------------|----------------------------|---------------------------------------|---|
| Scenari | | In caso di disinvestimento | Disinvestimento a metà del | Disinvestimento al termine |
| | | dopo 1 anno | periodo di detenzione raccomandato | del periodo di detenzione raccomandato |
| Costi totali | Min | € 347,00 | € 630,99 | € 893,94 |
| | Max | € 555,35 | € 1.273,89 | € 2.003,01 |
| Impatto sul rendimento (RIY) per anno | Min | 3,45% | 2,17% | 1,91% |
| | Max | 5,64% | 4,30% | 4,03% |

Composizione dei costi

La tabella sotto mostra:

- L'impatto annuale dei diversi tipi di costi sul rendimento ottenibile alla fine del periodo di detenzione raccomandato.
- Il significato delle diverse categorie di costi.

| Questa tabella mostra l'impatto sul rendimento per anno | | | | |
|---|---|------------|--------------|--|
| Costi una tantum | Costi di ingresso | Min | 0,39% | Questo importo comprende i costi di distribuzione del prodotto. |
| | | Max | 0,41% | |
| Costi ricorrenti | Costi di uscita | | 0,00% | Impatto dei costi di uscita dall'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato. |
| | Costi di transazione del portafoglio | | 0,00% | L'impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. |
| | Altri costi ricorrenti | Min | 1,41% | 3,52% |
| Max | | | | |

Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è stabilito in relazione alle varie opzioni di investimento rese disponibili.

Il Contraente dispone di un periodo di 30 giorni dalla data di Conclusione del Contratto per recedere dallo stesso. Il periodo minimo di detenzione del Contratto è pari a 30 giorni, successivamente il Contraente può richiedere il Riscatto totale o parziale di quanto maturato.

Come presentare reclami?

Eventuali reclami riguardanti il prodotto o il comportamento dell'Impresa devono essere inoltrati per iscritto alla funzione Ufficio Reclami, incaricata del loro esame, ai seguenti recapiti: CARDIF VITA S.p.A.- Ufficio Reclami – Piazza Lina Bo Bardi, 3 - 20124 Milano - n° fax 02.77.224.265, indirizzo e-mail: reclami@cardif.com. È possibile inoltrare reclamo anche utilizzando il web-form presente sul sito internet della Compagnia www.bnpparibascardif.it

Eventuali reclami riguardanti il comportamento dell'intermediario devono essere inviati per posta ordinaria a: BNL Gruppo BNP Paribas Ufficio Reclami Via Altiero Spinelli 30, 00157 Roma o per e-mail a: reclami@bnlmail.com

Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro

- per reclami attinenti al prodotto o al comportamento della Compagnia, potrà rivolgersi all'IVASS, Servizio Tutela del Consumatore, Via del Quirinale 21 - 00187 Roma (Italia), utilizzando il modello disponibile sul sito www.ivass.it, oppure potrà inviare un Fax al n. 06/42.133.206 o una PEC all'indirizzo tutela.consumatore@pec.ivass.it;

- per reclami riguardanti il comportamento dell'intermediario, potrà rivolgersi alla CONSOB, Divisione Tutela del Consumatore, Ufficio Consumer Protection, Via G.B. Martini 3 - 00198 Roma (Italia) o via Broletto 7 - 20123 Milano (Italia), utilizzando la procedura disponibile sul sito www.consob.it, oppure potrà inviare un Fax al n. 06/84.16.703 o 06/84.17.707 o una PEC all'indirizzo consob@pec.consob.it.

Altre informazioni rilevanti

Il Contratto ha la possibilità di attivare le opzioni di seguito descritte:

- **Reddito programmato:** consente di attivare un piano di Riscatti parziali programmati le cui caratteristiche sono scelte dal Contraente;
- **Beneficio Controllato:** prevede che una parte della Prestazione assicurativa dovuta dalla Compagnia in caso di decesso dell'Assicurato venga erogata come Rendita temporanea mensile, da pagare al Beneficiario designato dal Contraente per un determinato numero di anni;
- **Take profit:** consente al Contraente di poter ricevere, al 12 maggio di ciascun anno, il rendimento del Contratto, mediante l'attivazione di un Riscatto parziale automatico;
- **Passo passo:** consente di attivare uno switch automatico mensile dai Fondi BNP Paribas InstiCash EUR 1D Short Term VNAV e BNP PARIBAS FUNDS Enhanced Bond 6M (ISIN LU0325598752) verso gli altri Fondi in cui è investito il Contratto, fatta eccezione per i Fondi per i quali la Compagnia ha inibito nuovi investimenti.

Le caratteristiche del Contratto e delle proposte di investimento sono ulteriormente dettagliate nei documenti informazioni chiave per l'investitore relativo alle opzioni di investimento e nella documentazione precontrattuale che sarà consegnata al Contraente prima della sottoscrizione del Contratto e pubblicata sul sito www.bnpparibascardif.it.

I costi sono riportati al netto di eventuali rebates.

Salvo modifiche rilevanti ai contenuti del presente documento, esso sarà aggiornato con periodicità annuale.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Prodotto: Polizza InvestiPlus (QMUC)

Nelle pagine seguenti vengono presentate le caratteristiche delle opzioni di investimento gestite dalla Compagnia. Ogni opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione. In particolare per ogni opzione si può trovare la descrizione degli obiettivi dell'investimento, l'indicatore sintetico di rischio, gli scenari di performance, i costi totali e l'impatto annuale sul rendimento (RIY). Vengono considerati 3 differenti periodi di detenzione del prodotto, considerando un orizzonte temporale di 5 anni. Vengono inoltre riportati i costi annuali legati alla singola opzione di investimento. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 5 anni, considerando quattro possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) per l'investimento sottostante. Gli scenari rappresentati sono una stima dei risultati futuri basati su evidenze passate, e non possono considerarsi un indicatore esatto. I rendimenti varieranno a seconda dell'andamento di mercato e da quanto tempo il contraente deterrà l'investimento. Gli scenari considerano tutti i costi del Prodotto, ma potrebbero non includere i costi che saranno corrisposti al consulente o al distributore. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

I fondi esterni disponibili sul Contratto sono di seguito elencati:

Codice ISIN DENOMINAZIONE

LU0396314667 ABERDEEN Standard Sicav I Latin America Equity
LU0376989207 ABERDEEN Standard Sicav I Select Emerging Markets Bond
LU0231473439 ABERDEEN Standard Sicav I Select Euro High Yield Bond
LU0498189041 ABERDEEN Standard Sicav I World Equity
LU0348834242 ALLIANZ China Equity
LU1602092162 ALLIANZ Dynamic Multi Asset Strategy SRI 15
LU1093406269 ALLIANZ Dynamic Multi Asset Strategy SRI 50
LU1211506388 ALLIANZ Dynamic Multi Asset Strategy SRI 75
LU0482910402 ALLIANZ Euro High Yield Bond
LU0256884064 ALLIANZ Euroland Equity Growth
LU0920782991 ALLIANZ Europe Equity Growth
LU1548496709 ALLIANZ Global Artificial Intelligence
LU0685229519 ALLIANZ Income and Growth
LU1106426361 ALLIANZ Japan Equity
LU0616241047 AMUNDI Funds Euro Aggregate Bond
LU0329443377 AMUNDI Funds Euro Inflation Bond
LU0613076487 AMUNDI Funds Global Aggregate Bond
LU0329445315 AMUNDI Funds Global Corporate Bond
LU0568614837 AMUNDI Funds European Convertible Bond
LU0568607039 AMUNDI Funds Euroland Equity Small Cap
LU0658025977 AXA IM FIIS Europe Short Duration High Yield
LU0211118483 AXA IM FIIS US Short Duration High Yield
LU0266011005 AXA WF Defensive Optimal Income
LU0227125514 AXA WF Framlington Europe Real Estate Securities
LU0389657353 AXA WF Framlington Eurozone
LU0316219251 AXA WF Framlington Human Capital
LU0087656699 AXA WF Framlington Italy
LU1529781624 AXA WF Framlington Robotech
LU0465917630 AXA WF Global Optimal Income
LU0179866438 AXA WF Optimal Income
LU0329592298 BGF Asian Dragons
LU2011139461 BGF China Bond
LU0093502762 BGF Euro Markets
LU0093503810 BGF Euro Short Duration Bond
LU0278456651 BGF Fixed Income Global Opportunities Fund Hedged
LU0523293024 BGF Global Allocation Fund
LU0329591480 BGF Global Allocation Fund Hedged
LU1062843344 BGF Global Multi-Asset Income Fund Hedged
LU0827887604 BGF US Growth
LU0171301533 BGF World Energy
LU0171305526 BGF World Gold
LU0172157280 BGF World Mining
LU0438336421 BLACKROCK Fixed Income Strategies
FR0010668145 BNP PARIBAS Aqua

LU0094219127 BNP PARIBAS Insticash Eur 1D Short Term VNAV
LU0823398176 BNP PARIBAS FUNDS Asia ex-Japan Equity
LU0281906387 BNP PARIBAS FUNDS Brazil Equity
LU1856829780 BNP PARIBAS FUNDS China Equity
LU0406802339 BNP PARIBAS FUNDS Climate Impact
LU1931957846 BNP PARIBAS FLEXI I Commodities
LU0823412183 BNP PARIBAS FUNDS Consumer Innovators
LU0823421689 BNP PARIBAS FUNDS Disruptive Technology
LU0654138840 BNP PARIBAS FUNDS Emerging Bond
LU0823390272 BNP PARIBAS FUNDS Emerging Bond Opportunities
LU0823413744 BNP PARIBAS FUNDS Emerging Equity I C
LU1956132069 BNP PARIBAS FUNDS Emerging Equity I EUR C
LU1620158185 BNP PARIBAS FUNDS Emerging Multi-Asset Income
LU0823414809 BNP PARIBAS FUNDS Energy Transition
LU0325598166 BNP PARIBAS FUNDS Enhanced Bond 6M
LU0325598752 BNP PARIBAS FUNDS Enhanced Bond 6M (Passo Passo)
LU0823428346 BNP PARIBAS FUNDS Equity India
LU0075938133 BNP PARIBAS FUNDS Euro Bond
LU1956132739 BNP PARIBAS FUNDS Euro Bond Opportunities I C
LU1956132572 BNP PARIBAS FUNDS Euro Bond Opportunities PR C
LU0131210360 BNP PARIBAS FUNDS Euro Corporate Bond
LU1956132903 BNP PARIBAS FUNDS Euro Corporate Bond Opportunities
LU1022404138 BNP PARIBAS FUNDS Euro Covered Bond
LU0823401574 BNP PARIBAS FUNDS Euro Equity CL C
LU0823401814 BNP PARIBAS FUNDS Euro Equity I C
LU0111548326 BNP PARIBAS FUNDS Euro Government Bond
LU0823380802 BNP PARIBAS FUNDS Euro High Yield Bond
LU1022395633 BNP PARIBAS FUNDS Euro High Yield Short Duration Bond
LU0190304583 BNP PARIBAS FUNDS Euro Inflation-Linked Bond
LU0086914362 BNP PARIBAS FUNDS Euro Medium Term Bond
LU0083138064 BNP PARIBAS FUNDS Euro Money Market
LU0212175227 BNP PARIBAS FUNDS Euro Short Term Bond Opportunities
LU1022392531 BNP PARIBAS FUNDS Euro Short Term Corporate Bond
LU0099625146 BNP PARIBAS FUNDS Euro Short Term Corporate Bond Opportunities
LU0086913125 BNP PARIBAS FUNDS Europe Convertible
LU0823404081 BNP PARIBAS FUNDS Europe Emerging Equity
LU0823399810 BNP PARIBAS FUNDS Europe Equity
LU1956135757 BNP PARIBAS FUNDS Europe Multi-Factor Equity
LU0283407293 BNP PARIBAS FUNDS Europe Real Estate Securities
LU0212179997 BNP PARIBAS FUNDS Europe Small Cap
LU0265291665 BNP PARIBAS FUNDS Europe Small Cap Convertible
LU0823391676 BNP PARIBAS FUNDS Global Bond Opportunities CL C
LU0823392054 BNP PARIBAS FUNDS Global Bond Opportunities I C
LU0823394852 BNP PARIBAS FUNDS Global Convertible
LU0347711466 BNP PARIBAS FUNDS Global Environment
LU0956005655 BNP PARIBAS FUNDS Global Equity
LU0823388615 BNP PARIBAS FUNDS Global High Yield Bond
LU0249332619 BNP PARIBAS FUNDS Global Inflation-Linked Bond
LU0823418115 BNP PARIBAS FUNDS Global Low Vol Equity
LU0823444897 BNP PARIBAS FUNDS Global Real Estate Securities
LU0823438733 BNP PARIBAS FUNDS Green Tigers
LU0823417067 BNP PARIBAS FUNDS Health Care Innovators
LU1165136844 BNP PARIBAS FUNDS Inclusive Growth
LU0194438338 BNP PARIBAS FUNDS Japan Equity
LU1956159005 BNP PARIBAS FUNDS Multi-Asset Income
LU0950373216 BNP PARIBAS FUNDS Nordic Small Cap
LU0823432611 BNP PARIBAS FUNDS Russia Equity
LU1165137651 BNP PARIBAS FUNDS Smart Food
LU0828230853 BNP PARIBAS FUNDS Sustainable Euro Bond

LU0265308063 BNP PARIBAS FUNDS Sustainable Euro Corporate Bond
 LU0925121187 BNP PARIBAS FUNDS Sustainable Global Corporate Bond
 LU1956155789 BNP PARIBAS FUNDS Sustainable Multi-Asset Balanced
 LU1956160789 BNP PARIBAS FUNDS Sustainable Multi-Asset Stability
 LU0089291651 BNP PARIBAS FUNDS Target Risk Balanced
 LU0823433775 BNP PARIBAS FUNDS Turkey Equity
 LU0823434237 BNP PARIBAS FUNDS US Growth
 LU1956164344 BNP PARIBAS FUNDS US Multi-Factor Equity
 LU0111478441 BNP PARIBAS FUNDS US Short Duration Bond PR C
 LU1956130956 BNP PARIBAS FUNDS US Short Duration Bond CL EUR C
 LU0823410724 BNP PARIBAS FUNDS US Small Cap
 LU1458428833 BNP PARIBAS FUNDS US Value Multi-Factor Equity
 IE00B3TH3V40 BNY Mellon Absolute Return Equity
 IE00B11YFJ18 BNY Mellon Emerging Markets Debt Local Currency
 IE0032722484 BNY Mellon Euroland Bond
 IE0003932385 BNY Mellon Global Bond
 IE00B4Z6MP99 BNY Mellon Global Real Return
 FR0010148981 CARMIGNAC Investissement
 FR0010135103 CARMIGNAC Patrimoine
 FR0010149120 CARMIGNAC Sécurité
 LU1694789378 DNCA Invest Alpha Bonds
 LU0284394151 DNCA Invest Eurose
 LU0284394581 DNCA Invest Evolutif
 LU0284395984 DNCA Invest Value Europe
 LU0599947271 DWS Concept Kaldemorgen
 LU0236154950 DWS INVEST Asian Small/Mid Cap
 LU0632808951 DWS INVEST China Bonds
 LU0507270097 DWS INVEST Emerging Markets Corporates
 LU0329760267 DWS INVEST Emerging Markets Top Dividend
 LU0740823785 DWS INVEST German Equities
 LU1054322166 DWS INVEST Multi Opportunities
 LU0507265923 DWS INVEST Top Dividend
 LU0841179863 ETHNA Aktiv
 LU0868354365 ETHNA Defensiv
 LU0985193431 ETHNA Dynamisch
 LU0348529875 FAST – Europe Fund
 LU0880599641 FIDELITY Funds Asia Focus Fund
 LU0318931192 FIDELITY Funds China Focus
 LU0318939419 FIDELITY Funds European Fund
 LU0605515880 FIDELITY Funds Global Dividend
 LU0346388704 FIDELITY Funds Global Financial Services
 LU1097728445 FIDELITY Funds Global Multi Asset Income
 LU0346389348 FIDELITY Funds Global Technology
 LU0242506524 GOLDMAN Sachs Emerging Markets Debt Portfolio
 LU0280841296 GOLDMAN Sachs Global Core Equity Portfolio
 LU0328436547 GOLDMAN Sachs Global Small Cap Core Equity Portfolio
 LU1242773882 GOLDMAN Sachs India Equity Portfolio
 LU0551372344 HSBC Global Investment Funds Gem Debt Total Return
 LU0482497442 INVESCO Asia Consumer Demand
 LU0432616737 INVESCO Balanced-Risk Allocation Fund
 LU0243957825 INVESCO Euro Corporate Bond
 LU0534239909 INVESCO Global Total Return (Eur) Bond Fund
 LU0243957239 INVESCO Pan European High Income Fund
 LU0119750205 INVESCO Pan European Structured Equity
 LU1255011410 JPM China A-Share Opportunity
 LU0129489489 JPM Emerging Europe Equity
 LU0512128199 JPM Emerging Markets Corporate Bond Hedged
 LU0332400745 JPM Emerging Markets Local Currency Debt
 LU0760000421 JPM Emerging Markets Opportunities

LU0661986264 JPM Euroland Dynamic
LU0169528188 JPM Europe Strategic Dividend
LU0890597809 JPM Global Bond Opportunities
LU0129415286 JPM Global Convertibles (Eur)
LU0782316961 JPM Global Income
LU1106505156 JPM Greater China
LU1041600690 JPM Income
LU0289472085 JPM Income Opportunity
LU1582988488 M&G (LUX) Dynamic Allocation
LU1670709143 M&G (LUX) Global Convertibles
LU1670710232 M&G (LUX) Global Dividend
LU1670722674 M&G (LUX) Global Floating Rate High Yield
LU1670724704 M&G (LUX) Optimal Income
LU0360476740 MORGAN STANLEY Euro Strategic Bond Fund
LU0712124089 MORGAN STANLEY Global Fixed Income Opportunities Fund
LU0360484769 MORGAN STANLEY Investment Funds Us Advantage
LU0360477474 MORGAN STANLEY Investment Funds Us Property
LU0445386955 NORDEA 1 Alpha 10 MA
LU0602539271 NORDEA 1 Emerging Stars Equity
LU0539144625 NORDEA 1 European Covered Bond
LU0733672124 NORDEA 1 European Cross Credit Fund
LU0141799097 NORDEA 1 European High Yield Bond Fund
LU1694214633 NORDEA 1 Low Duration European Covered Bond
LU0841577678 NORDEA 1 Norwegian Short Term Bond Fund
LU0351545230 NORDEA 1 Stable Return Fund
LU0255976721 PICTET Asian Equities Ex Japan
LU0280438135 PICTET Asian Local Currency Debt
LU0312383663 PICTET Clean Energy
LU0340554673 PICTET Digital
LU0280437160 PICTET Emerging Local Currency Debt
LU0257357813 PICTET Emerging Markets
LU0170991672 PICTET Global Emerging Debt Classe Hi
LU0852478915 PICTET Global Emerging Debt Classe I
LU0386875149 PICTET Global Megatrend Selection
LU0255978008 PICTET Greater China
LU0941348897 PICTET Multi Asset Global Opportunities
LU0270904351 PICTET Security
LU0503633769 PICTET SmartCity
LU0104884605 PICTET Water
IE00B1JC0H05 PIMCO Gis Diversified Income
IE00B3W9BG81 PIMCO Gis Diversified Income Duration Hedged
IE00B39T3650 PIMCO GIS Emerging Markets Short-Term Local Currency
IE0032875985 PIMCO Gis Global Bond
IE0032876397 PIMCO Gis Global Investment Grade Credit
IE0033666466 PIMCO Gis Global Real Return
IE00B80G9288 PIMCO Gis Income
IE00BDSTPS26 PIMCO Gis Emerging Markets Bond ESG
IE0033989843 PIMCO Gis Total Return Bond
LU0113258742 SCHRODER ISF Euro Corporate Bond
LU0306804302 SCHRODER ISF Global Climate Change Equity
LU0776414327 SCHRODER ISF Global Multi Asset Balanced
LU0757360705 SCHRODER ISF Global Multi Asset Income
LU0236738356 SCHRODER ISF Japanese Equity
LU0943301902 SCHRODER ISF Japanese Opportunities
LU0291343597 SCHRODER ISF Us Dollar Bond
LU0229940001 TEMPLETON Asian Growth
LU0496363002 TEMPLETON Emerging Markets Bond
LU0195953822 TEMPLETON Global Balanced Fund
LU0152980495 TEMPLETON Global Bond - Classe A

LU0294219869 TEMPLETON Global Bond - Classe A-H1
 LU1022657263 TEMPLETON Global Income Fund
 LU0260870661 TEMPLETON Global Total Return - Classe A
 LU0294221097 TEMPLETON Global Total Return - Classe A-H1
 LU1049891440 THEAM Quant Equity Guru Long Short
 LU1353185074 THEAM QUANT Multi Asset Diversified
 LU0368556220 VONTOBEL Emerging Markets Equity
 LU0384406327 VONTOBEL Future Resources
 LU1626216888 VONTOBEL mtX Sustainable Emerging Markets Leaders

Opzione di investimento: Gestione separata CAPITALVITA

Nome ideatore del PRIIP: Cardif Vita S.p.A.

Autorità competente dell'ideatore di PRIIP: CONSOB

Sito web dell'ideatore di PRIIP: www.bnpparibascardif.it

Data di realizzazione: 16/12/2020

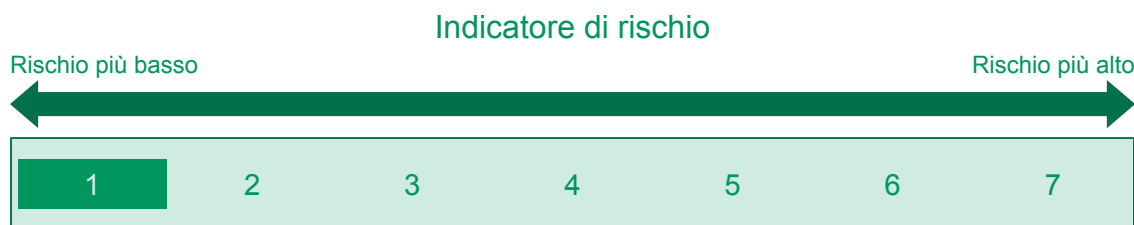
Per ulteriori informazioni chiamare il numero: 02/772241

Stare per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: Conservare i capitali investiti e realizzare un rendimento positivo per quanto ciò sia compatibile con le condizioni di mercato.

Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento: clienti, con esperienza e conoscenza di base o superiore, che per la quota parte investita nel sottostante non siano disposti a sopportare perdite od oscillazioni del capitale

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per 5 anni.

- L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 1 di 7, che corrisponde al livello di rischio molto basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello molto basso, quindi è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

Scenari di performance

| Investimento € 10.000 Premio assicurativo € 0 | | 1 anno | 3 anni | 5 anni |
|--|--|-------------------|--------------------|--------------------|
| Caso vita | | | | |
| Scenario di stress | Possibile rimborso al netto dei costi | € 9.827,98 | € 9.836,20 | € 9.838,54 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -1,72% | -0,55% | -0,33% |
| Scenario sfavorevole | Possibile rimborso al netto dei costi | € 9.899,69 | € 10.101,52 | € 10.323,42 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -1,00% | 0,34% | 0,64% |
| Scenario moderato | Possibile rimborso al netto dei costi | € 9.928,60 | € 10.196,89 | € 10.482,33 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -0,71% | 0,65% | 0,95% |
| Scenario favorevole | Possibile rimborso al netto dei costi | € 9.979,53 | € 10.318,19 | € 10.670,76 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -0,20% | 1,05% | 1,31% |
| Caso morte | | | | |
| Evento assicurato | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | € 9.928,60 | € 10.196,89 | € 10.482,33 |

- Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 5 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di 10.000 Euro.
- Gli scenari presentati mostrano la possibile performance dell'investimento. Possono essere confrontati con gli scenari di altri prodotti.
- Gli scenari presentati sono una stima della performance futura sulla base di prove relative alle variazioni passate del valore di questo investimento e non sono un indicatore esatto. Gli importi dei rimborsi varieranno a seconda della performance del mercato e del periodo di tempo per cui è mantenuto l'investimento/il prodotto.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme e non tiene conto della situazione in cui non siamo in grado di pagarvi.
- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Quali sono i costi?

La diminuzione del rendimento (Reduction in Yield - RIY) esprime l'impatto dei costi totali sostenuti sul possibile rendimento dell'investimento. I costi totali tengono conto dei costi una tantum, ricorrenti e accessori. Gli importi qui riportati corrispondono ai costi cumulativi del prodotto in 3 periodi di detenzione differenti e comprendono le potenziali penali per uscita anticipata. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti Euro 10.000. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro. I costi da sostenere variano a seconda dell'opzione di investimento prescelta e sono indicati nei documenti precontrattuali.

Andamento dei costi nel tempo

La persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso deve fornire informazioni su tali costi e illustrare l'impatto di tutti i costi sull'investimento nel corso del tempo.

| Investimento € 10.000 | | | | |
|--|----------------------------|-------------|----------------------------|-------------|
| Scenari | In caso di disinvestimento | | In caso di disinvestimento | |
| | dopo 1 anno | dopo 3 anni | dopo 3 anni | dopo 5 anni |
| Costi totali | € 347,00 | € 647,03 | € 647,03 | € 959,13 |
| Impatto sul rendimento (RIY) per anno | 3,53% | 2,18% | 2,18% | 1,92% |

Composizione dei costi

La tabella sotto mostra:

- L'impatto annuale dei diversi tipi di costi sul rendimento ottenibile alla fine del periodo di detenzione raccomandato.
- Il significato delle diverse categorie di costi.

| Questa tabella mostra l'impatto sul rendimento per anno | | | |
|---|---|--------------|--|
| Costi una tantum | Costi di ingresso | 0,41% | Questo importo comprende i costi di distribuzione del prodotto. |
| | Costi di uscita | 0,00% | Impatto dei costi di uscita dall'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato. |
| Costi ricorrenti | Costi di transazione del portafoglio | 0,00% | L'impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. |
| | Altri costi ricorrenti | 1,51% | L'impatto dei costi che prendiamo ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. |

Opzione di investimento: Plus Moderato

Nome ideatore del PRIIP: Cardif Vita S.p.A.

Sito web dell'ideatore di PRIIP: www.bnpparibascardif.it

Per ulteriori informazioni chiamare il numero: 02/772241

Autorità competente dell'ideatore di PRIIP: CONSOB

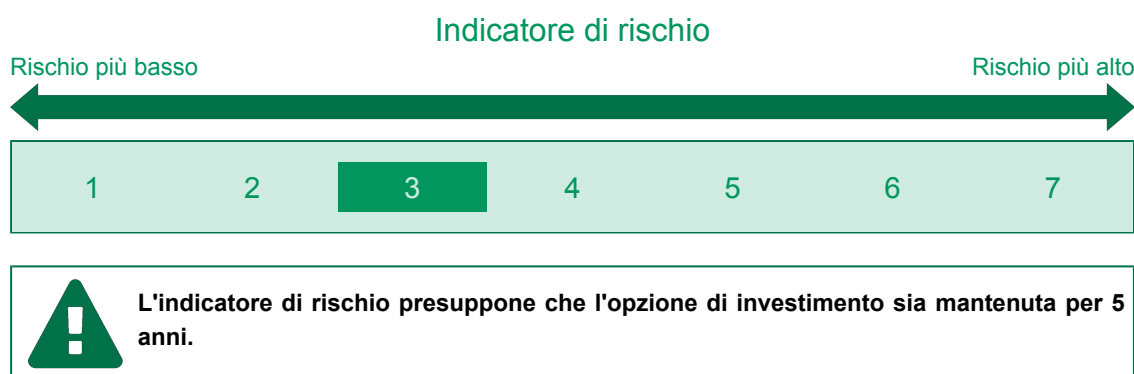
Data di realizzazione: 16/12/2020

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: Incrementare nel tempo attraverso la gestione del portafoglio il valore delle somme conferite. Il Fondo ha un Volatilità ex-ante massima annualizzata, pari al 10%.

Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento: clienti, con esperienza e conoscenza di base o superiore, che per la quota parte investita nel sottostante nel medio/lungo periodo siano disposti a sopportare una perdita potenziale moderata del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



- L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 3 di 7, che corrisponde al livello di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso, quindi è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

Scenari di performance

| Investimento € 10.000 Premio assicurativo € 0 | | 1 anno | 3 anni | 5 anni |
|--|--|--------------------|--------------------|--------------------|
| Caso vita | | | | |
| Scenario di stress | Possibile rimborso al netto dei costi | € 5.498,69 | € 7.399,25 | € 6.782,89 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -45,01% | -9,55% | -7,47% |
| Scenario sfavorevole | Possibile rimborso al netto dei costi | € 8.679,00 | € 7.661,03 | € 6.907,11 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -13,21% | -8,50% | -7,13% |
| Scenario moderato | Possibile rimborso al netto dei costi | € 9.536,19 | € 9.008,31 | € 8.509,65 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -4,64% | -3,42% | -3,18% |
| Scenario favorevole | Possibile rimborso al netto dei costi | € 10.437,34 | € 10.551,39 | € 10.443,30 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 4,37% | 1,81% | 0,87% |
| Caso morte | | | | |
| Evento assicurato | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | € 10.536,19 | € 10.008,31 | € 9.509,65 |

- Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 5 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di 10.000 Euro.
- Gli scenari presentati mostrano la possibile performance dell'investimento. Possono essere confrontati con gli scenari di altri prodotti.
- Gli scenari presentati sono una stima della performance futura sulla base di prove relative alle variazioni passate del valore di questo investimento e non sono un indicatore esatto. Gli importi dei rimborsi varieranno a seconda della performance del mercato e del periodo di tempo per cui è mantenuto l'investimento/il prodotto.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme e non tiene conto della situazione in cui non siamo in grado di pagarvi.

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Quali sono i costi?

La diminuzione del rendimento (Reduction in Yield - RIY) esprime l'impatto dei costi totali sostenuti sul possibile rendimento dell'investimento. I costi totali tengono conto dei costi una tantum, ricorrenti e accessori. Gli importi qui riportati corrispondono ai costi cumulativi del prodotto in 3 periodi di detenzione differenti e comprendono le potenziali penali per uscita anticipata. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti Euro 10.000. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro. I costi da sostenere variano a seconda dell'opzione di investimento prescelta e sono indicati nei documenti precontrattuali.

Andamento dei costi nel tempo

La persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso deve fornire informazioni su tali costi e illustrare l'impatto di tutti i costi sull'investimento nel corso del tempo.

| Investimento € 10.000 | | | |
|--|----------------------------|----------------------------|----------------------------|
| Scenari | In caso di disinvestimento | In caso di disinvestimento | In caso di disinvestimento |
| | dopo 1 anno | dopo 3 anni | dopo 5 anni |
| Costi totali | € 394,77 | € 768,47 | € 1.121,49 |
| Impatto sul rendimento (RIY) per anno | 3,93% | 2,64% | 2,38% |

Composizione dei costi

La tabella sotto mostra:

- L'impatto annuale dei diversi tipi di costi sul rendimento ottenibile alla fine del periodo di detenzione raccomandato.
- Il significato delle diverse categorie di costi.

| Questa tabella mostra l'impatto sul rendimento per anno | | | |
|---|---|--------------|--|
| Costi una tantum | Costi di ingresso | 0,39% | Questo importo comprende i costi di distribuzione del prodotto. |
| | Costi di uscita | 0,00% | Impatto dei costi di uscita dall'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato. |
| Costi ricorrenti | Costi di transazione del portafoglio | 0,00% | L'impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. |
| | Altri costi ricorrenti | 1,89% | L'impatto dei costi che prendiamo ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. |

della situazione in cui non siamo in grado di pagarvi.

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Quali sono i costi?

La diminuzione del rendimento (Reduction in Yield - RIY) esprime l'impatto dei costi totali sostenuti sul possibile rendimento dell'investimento. I costi totali tengono conto dei costi una tantum, ricorrenti e accessori. Gli importi qui riportati corrispondono ai costi cumulativi del prodotto in 3 periodi di detenzione differenti e comprendono le potenziali penali per uscita anticipata. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti Euro 10.000. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro. I costi da sostenere variano a seconda dell'opzione di investimento prescelta e sono indicati nei documenti precontrattuali.

Andamento dei costi nel tempo

La persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso deve fornire informazioni su tali costi e illustrare l'impatto di tutti i costi sull'investimento nel corso del tempo.

| Investimento € 10.000 | | | |
|--|---|---|---|
| Scenari | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 3 anni | In caso di disinvestimento dopo 5 anni |
| Costi totali | € 459,65 | € 973,84 | € 1.479,83 |
| Impatto sul rendimento (RIY) per anno | 4,64% | 3,32% | 3,05% |

Composizione dei costi

La tabella sotto mostra:

- L'impatto annuale dei diversi tipi di costi sul rendimento ottenibile alla fine del periodo di detenzione raccomandato.
- Il significato delle diverse categorie di costi.

| Questa tabella mostra l'impatto sul rendimento per anno | | | | |
|---|-------------------------------|---|---|--|
| Costi una tantum | Costi di ingresso | 0,40% | Questo importo comprende i costi di distribuzione del prodotto. | |
| | Costi di uscita | 0,00% | Impatto dei costi di uscita dall'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato. | |
| | Costi ricorrenti | Costi di transazione del portafoglio | 0,00% | L'impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. |
| | Altri costi ricorrenti | 2,55% | L'impatto dei costi che prendiamo ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. | |

della situazione in cui non siamo in grado di pagarvi.

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Quali sono i costi?

La diminuzione del rendimento (Reduction in Yield - RIY) esprime l'impatto dei costi totali sostenuti sul possibile rendimento dell'investimento. I costi totali tengono conto dei costi una tantum, ricorrenti e accessori. Gli importi qui riportati corrispondono ai costi cumulativi del prodotto in 3 periodi di detenzione differenti e comprendono le potenziali penali per uscita anticipata. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti Euro 10.000. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro. I costi da sostenere variano a seconda dell'opzione di investimento prescelta e sono indicati nei documenti precontrattuali.

Andamento dei costi nel tempo

La persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso deve fornire informazioni su tali costi e illustrare l'impatto di tutti i costi sull'investimento nel corso del tempo.

| Investimento € 10.000 | | | |
|--|---|---|---|
| Scenari | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 3 anni | In caso di disinvestimento dopo 5 anni |
| Costi totali | € 439,04 | € 910,81 | € 1.373,97 |
| Impatto sul rendimento (RIY) per anno | 4,42% | 3,10% | 2,84% |

Composizione dei costi

La tabella sotto mostra:

- L'impatto annuale dei diversi tipi di costi sul rendimento ottenibile alla fine del periodo di detenzione raccomandato.
- Il significato delle diverse categorie di costi.

| Questa tabella mostra l'impatto sul rendimento per anno | | | | |
|---|-------------------------------|---|---|--|
| Costi una tantum | Costi di ingresso | 0,40% | Questo importo comprende i costi di distribuzione del prodotto. | |
| | Costi di uscita | 0,00% | Impatto dei costi di uscita dall'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato. | |
| | Costi ricorrenti | Costi di transazione del portafoglio | 0,00% | L'impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. |
| | Altri costi ricorrenti | 2,34% | L'impatto dei costi che prendiamo ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. | |

Opzione di investimento: PS SRI Defensive

Nome ideatore del PRIIP: Cardif Vita S.p.A.

Autorità competente dell'ideatore di PRIIP: CONSOB

Sito web dell'ideatore di PRIIP: www.bnpparibascardif.it

Data di realizzazione: 16/12/2020

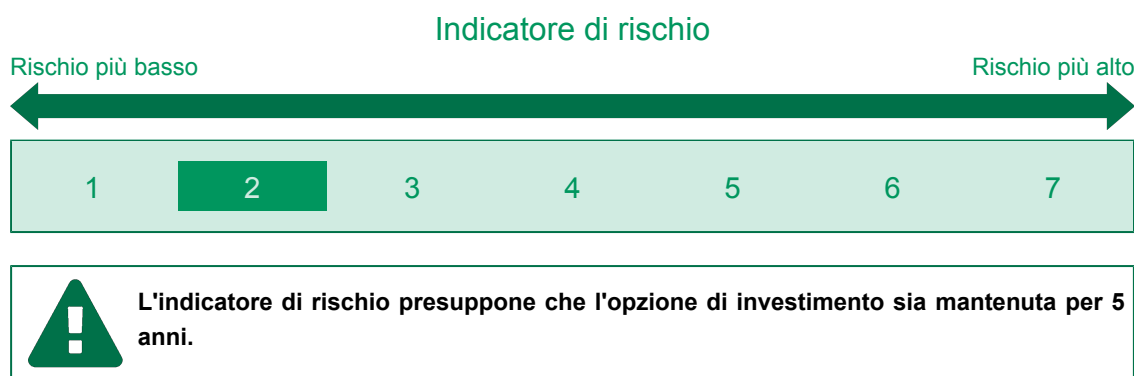
Per ulteriori informazioni chiamare il numero: 02/772241

Stare per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: Incrementare nel tempo attraverso la gestione del portafoglio il valore delle somme conferite principalmente attraverso OICR, Sicav, ETF che abbiano un processo di investimento basato su criteri SRI (Socially Responsible Investment). Gli strumenti sono selezionati attraverso una metodologia specifica che consente di valutare il processo di investimento proprio di ciascun attivo sulla base di alcuni criteri ambientali, sociali e di governance.

Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento: clienti, con esperienza e conoscenza di base o superiore, che per la quota parte investita nel sottostante nel medio/lungo periodo siano disposti a sopportare una perdita potenziale limitata del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



- L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 2 di 7, che corrisponde al livello di rischio basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello basso, quindi è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

Scenari di performance

| Investimento € 10.000 Premio assicurativo € 0 | | 1 anno | 3 anni | 5 anni |
|--|--|--------------------|--------------------|--------------------|
| Caso vita | | | | |
| Scenario di stress | Possibile rimborso al netto dei costi | € 6.947,34 | € 8.721,12 | € 8.417,31 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -30,53% | -4,46% | -3,39% |
| Scenario sfavorevole | Possibile rimborso al netto dei costi | € 9.346,17 | € 8.967,38 | € 8.686,88 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -6,54% | -3,57% | -2,78% |
| Scenario moderato | Possibile rimborso al netto dei costi | € 9.755,72 | € 9.651,95 | € 9.549,29 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -2,44% | -1,17% | -0,92% |
| Scenario favorevole | Possibile rimborso al netto dei costi | € 10.155,90 | € 10.360,92 | € 10.469,16 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 1,56% | 1,19% | 0,92% |
| Caso morte | | | | |
| Evento assicurato | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | € 10.755,72 | € 10.651,95 | € 10.549,29 |

- Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 5 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di 10.000 Euro.
- Gli scenari presentati mostrano la possibile performance dell'investimento. Possono essere confrontati con gli scenari di altri prodotti.
- Gli scenari presentati sono una stima della performance futura sulla base di prove relative alle variazioni passate del valore di questo investimento e non sono un indicatore esatto. Gli importi dei rimborsi varieranno a seconda della performance del mercato e del periodo di tempo per cui è mantenuto l'investimento/il prodotto.

- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme e non tiene conto della situazione in cui non siamo in grado di pagarvi.
- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Quali sono i costi?

La diminuzione del rendimento (Reduction in Yield - RIY) esprime l'impatto dei costi totali sostenuti sul possibile rendimento dell'investimento. I costi totali tengono conto dei costi una tantum, ricorrenti e accessori. Gli importi qui riportati corrispondono ai costi cumulativi del prodotto in 3 periodi di detenzione differenti e comprendono le potenziali penali per uscita anticipata. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti Euro 10.000. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro. I costi da sostenere variano a seconda dell'opzione di investimento prescelta e sono indicati nei documenti precontrattuali.

Andamento dei costi nel tempo

La persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso deve fornire informazioni su tali costi e illustrare l'impatto di tutti i costi sull'investimento nel corso del tempo.

| Investimento € 10.000 | | | | |
|--|----------------------------|-------------|----------------------------|--|
| Scenari | In caso di disinvestimento | | In caso di disinvestimento | |
| | dopo 1 anno | dopo 3 anni | dopo 5 anni | |
| Costi totali | € 365,59 | € 694,37 | € 1.019,65 | |
| Impatto sul rendimento (RIY) per anno | 3,68% | 2,36% | 2,09% | |

Composizione dei costi

La tabella sotto mostra:

- L'impatto annuale dei diversi tipi di costi sul rendimento ottenibile alla fine del periodo di detenzione raccomandato.
- Il significato delle diverse categorie di costi.

| Questa tabella mostra l'impatto sul rendimento per anno | | | |
|---|---|--------------|--|
| Costi una tantum | Costi di ingresso | 0,40% | Questo importo comprende i costi di distribuzione del prodotto. |
| | Costi di uscita | 0,00% | Impatto dei costi di uscita dall'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato. |
| Costi ricorrenti | Costi di transazione del portafoglio | 0,00% | L'impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. |
| | Altri costi ricorrenti | 1,59% | L'impatto dei costi che prendiamo ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. |

della situazione in cui non siamo in grado di pagarvi.

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Quali sono i costi?

La diminuzione del rendimento (Reduction in Yield - RIY) esprime l'impatto dei costi totali sostenuti sul possibile rendimento dell'investimento. I costi totali tengono conto dei costi una tantum, ricorrenti e accessori. Gli importi qui riportati corrispondono ai costi cumulativi del prodotto in 3 periodi di detenzione differenti e comprendono le potenziali penali per uscita anticipata. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti Euro 10.000. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro. I costi da sostenere variano a seconda dell'opzione di investimento prescelta e sono indicati nei documenti precontrattuali.

Andamento dei costi nel tempo

La persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso deve fornire informazioni su tali costi e illustrare l'impatto di tutti i costi sull'investimento nel corso del tempo.

| Investimento € 10.000 | | | |
|--|---|---|---|
| Scenari | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 3 anni | In caso di disinvestimento dopo 5 anni |
| Costi totali | € 348,64 | € 630,99 | € 893,94 |
| Impatto sul rendimento (RIY) per anno | 3,45% | 2,17% | 1,91% |

Composizione dei costi

La tabella sotto mostra:

- L'impatto annuale dei diversi tipi di costi sul rendimento ottenibile alla fine del periodo di detenzione raccomandato.
- Il significato delle diverse categorie di costi.

| Questa tabella mostra l'impatto sul rendimento per anno | | | | |
|---|-------------------------------|---|---|--|
| Costi una tantum | Costi di ingresso | 0,39% | Questo importo comprende i costi di distribuzione del prodotto. | |
| | Costi di uscita | 0,00% | Impatto dei costi di uscita dall'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato. | |
| | Costi ricorrenti | Costi di transazione del portafoglio | 0,00% | L'impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. |
| | Altri costi ricorrenti | 1,42% | L'impatto dei costi che prendiamo ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. | |

Assicurazione a Vita intera



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

CARDIF VITA S.p.A.

Prodotto:

POLIZZA INVESTIPLUS

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

01/01/2021 - 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 2019 (ultimo bilancio approvato), ammonta a 987.781.070 Euro, di cui 195.209.975 Euro corrispondono al capitale sociale e 792.571.095 Euro corrispondono al totale delle riserve patrimoniali compreso il risultato di periodo. Al 31 Dicembre 2019 il requisito patrimoniale di solvibilità ammontava a 737.339.090 Euro, il requisito patrimoniale minimo a 331.802.590 Euro, i fondi propri ammissibili a copertura a 1.102.926.935 Euro ed il valore dell'indice di solvibilità dell'impresa (SCR), calcolato secondo Solvency II, risulta essere pari a 1,50. 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 caso morte).

Opzioni contrattuali

Trascorsi almeno 5 anni dalla data di decorrenza, hai la possibilità di scrivere alla Compagnia per chiedere di ricevere il Valore di Riscatto totale del Contratto, come Rendita anziché come capitale.

Le tipologie di Rendita che puoi richiedere sono:

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

Inoltre puoi attivare le seguenti opzioni scrivendo alla Compagnia:

Passo Passo: ogni giorno 12 del mese, purché sia trascorso un mese dalla richiesta di attivazione e siano presenti investimenti su Fondi diversi da BNP Paribas InstiCash EUR 1D Short Term VNAV e da BNP PARIBAS FUNDS Enhanced Bond 6M, la Compagnia esegue uno switch automatico gratuito di un importo pari al Passo, disinvestendo la corrispondente parte del Valore del Contratto investita nei Fondi BNP Paribas InstiCash EUR 1D Short Term VNAV e BNP PARIBAS FUNDS Enhanced Bond 6M ed investendo la stessa, proporzionalmente, negli altri Fondi in cui è investito il Contratto, fatta eccezione per i Fondi per i quali la Compagnia ha inibito nuovi investimenti.

Nel corso della Durata del Contratto puoi modificare la percentuale di switch e disattivare l'opzione Passo Passo. La modifica avrà effetto a partire dal mese successivo a quello della richiesta. Lo switch mensile non verrà eseguito se, in corrispondenza della data di esecuzione o nei 7 giorni lavorativi

precedenti, hai effettuato una richiesta di Riscatto parziale o switch o sia in corso un Riscatto parziale derivante dall'opzione Take Profit. L'Opzione Passo Passo non potrà essere attivata unitamente all'opzione Reddito programmato.

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

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

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

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

Take Profit: è caratterizzata da una serie di disinvestimenti programmati di importo pari alle eventuali performance positive raggiunte dal contratto. Il Contraente, all'atto dell'attivazione/modifica, indica la Performance obiettivo che potrà avere un valore compreso tra 0% e 10%. Se il 12 maggio di ciascun anno di durata contrattuale la Performance del contratto risulta superiore alla Performance obiettivo scelta dal Contraente moltiplicata per la somma dei premi versati, eventualmente riproporzionati in caso di precedenti riscatti parziali, la Compagnia provvede ad effettuare un riscatto parziale di un importo pari alla Performance del contratto stesso, purché questa risulti superiore a 500 Euro lordi. Il Contraente ha facoltà nel corso della durata del contratto di modificare la percentuale di Performance obiettivo così come di disattivare l'opzione. L'Opzione Take Profit non potrà essere scelta unitamente all'Opzione Reddito Programmato.

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 Var8, PS Fundselection, PS SRI Defensive, Plus Moderato e Plus Dinamico 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:

| Gestori | Sito internet |
|---------------------|---|
| ABERDEEN | www.aberdeestandard.com |
| ALLIANZ | https://it.allianzgi.com |
| AMUNDI | www.amundi.com |
| AXA IM | www.axa-im.it |
| AXA WF | www.axa-im.it |
| BLACKROCK | www.blackrock.com/it |
| BNP Paribas | www.bnpparibas-am.it |
| BNP Paribas Funds | www.bnpparibas-am.it |
| BNP PARIBAS Flexi I | www.bnpparibas-am.it |
| BNY Mellon | www.bnymellonam.com |
| CARMIGNAC | www.carmignac.it |
| DNCA | www.dnca-investments.com |
| DWS Invest | https://dws.com |
| ETHNA | www.ethnea.com |
| FIDELITY | www.fidelity-italia.it |
| GOLDMAN Sachs | www.gsam.com |
| HSBC | www.assetmanagement.hsbc.com |
| INVESCO | www.invesco.it |
| JPM | www.jpmorganassetmanagement.it |
| M&G | www.mandgitalia.it |
| MORGAN Stanley | https://morganstanleyinvestmentfunds-website.publifund.com |

| Gestori | Sito internet |
|-----------|--------------------------|
| NORDEA 1 | www.nordea.lu |
| PICTET | www.am.pictet.it |
| PIMCO | www.pimco.it |
| SCHRODER | www.schroders.com |
| TEMPLETON | www.franklintempleton.it |
| THEAM | www.bnpparibas-am.it |
| VONTOBEL | www.vontobel.com |



Che cosa NON è assicurato?

Rischi esclusi

Le coperture assicurative sono escluse nel caso in cui:

- tu e l'Assicurato abbiate Residenza anagrafica, Domicilio abituale, Residenza fiscale o Sede legale 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 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;
- tu non assolva ai tuoi obblighi ai sensi della Normativa Antiriciclaggio rendendo, mediante apposite dichiarazioni per iscritto e vincolanti, ogni dato, informazione e producendo ogni documento utile alla Compagnia per effettuare le valutazioni e le verifiche di competenza.

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

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

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



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?

Denuncia:


Per ottenere il pagamento della Prestazione Assicurativa in caso di morte dell'Assicurato, il Beneficiario caso morte dovrà inviare:

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

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

- copia autenticata o estratto autentico del testamento;

| | |
|--|--|
| | <p>- dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà dalla quale risulti che il testamento è l'unico o, in caso di più testamenti, che quello presentato è il testamento ritenuto valido e non impugnato; se i Beneficiari sono gli eredi, l'atto deve riportare i loro dati anagrafici e la capacità di agire degli stessi;</p> <p>se il Contraente coincide con l'Assicurato, non ha lasciato testamento e la designazione dei Beneficiari è generica:</p> <p>- 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> <p>Nel caso di nomina di più Beneficiari caso morte, la richiesta di liquidazione e la documentazione relativa dovranno essere fornite alla Compagnia da parte di ciascun Beneficiario. La Compagnia potrà chiedere ogni altra documentazione necessaria per la corretta identificazione dei Beneficiari. La liquidazione potrà essere effettuata solamente quando la Compagnia avrà ricevuto la documentazione necessaria da parte di tutti i Beneficiari.</p> <p>Per agevolare il pagamento da parte della Compagnia è possibile utilizzare per la richiesta, anche ai fini del necessario assolvimento degli obblighi e delle, conseguenti, verifiche anticiclaggio, antiterrorismo, rispetto delle sanzioni finanziarie ed embargo, nonché del rispetto della normativa FATCA e AEOL, i moduli disponibili sul sito internet della Compagnia, presso le reti di vendita o contattando il proprio consulente BNL di fiducia.</p> <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 nel Contratto si prescrive e tali somme sono obbligatoriamente devolute al Fondo appositamente costituito presso il Ministero dell'Economia e delle Finanze, secondo quanto disposto dalla legge 23/12/2005 n. 266 e successive modificazioni ed integrazioni.</p> <p>Erogazione della Prestazione: I pagamenti dovuti vengono effettuati dalla Compagnia entro 20 giorni dal ricevimento di tutta la documentazione prevista.</p> |
| <p>Dichiarazioni inesatte o reticenti</p> | <p>Le Dichiarazioni inesatte e reticenti del Contraente sono causa di annullabilità del Contratto quando il Contraente abbia agito con dolo o colpa grave. La Compagnia può recedere dal Contratto nel caso di dichiarazioni inesatte o reticenti in assenza di dolo o colpa grave del Contraente, comunicando a quest'ultimo il recesso, entro tre mesi dal giorno in cui la Compagnia ha conosciuto l'inesattezza delle dichiarazioni o la reticenza. In tal caso la Compagnia, ferme eventuali restrizioni della normativa vigente, restituirà il Valore del Contratto al momento del recesso della Compagnia.</p> |

|  Quando e come devo pagare? | |
|---|---|
| <p>Premio</p> | <p>Il Contratto prevede il pagamento di un Premio unico iniziale al momento della sottoscrizione della Proposta. Nel corso della Durata del Contratto puoi versare dei Premi aggiuntivi.</p> <p>Il Premio unico iniziale è di importo minimo pari a 10.000,00 euro e ciascun eventuale Premio aggiuntivo non può avere un importo inferiore a 500,00 euro.</p> <p>La somma dei Premi versati non può superare i 5 milioni di euro.</p> <p>I Premi devono essere pagati alla Compagnia per mezzo di addebito su un conto corrente aperto presso la Banca Nazionale del Lavoro S.p.A..</p> <p>Il Premio unico iniziale e gli eventuali Premi aggiuntivi potranno essere ripartiti secondo le percentuali indicate in ciascuno dei seguenti profili di investimento predefiniti. Selezionerai in quale profilo di investimento predefinito effettuare l'investimento al momento della sottoscrizione del Contratto o del versamento del Premio aggiuntivo:</p> <p>Profilo Plus 1 Profilo Plus 2 Profilo Plus 3 Profilo Plus 4 Profilo Plus 5 Profilo Plus 6</p> <p>In alternativa alla scelta di uno dei profili di investimento predefiniti sopraindicati, potrai scegliere di investire liberamente i Premi nei Supporti d'investimento presenti nel Contratto secondo le percentuali da te indicate al momento della sottoscrizione del Contratto o del versamento del Premio aggiuntivo.</p> |
| <p>Rimborso</p> | <p>Per i Contratti sottoscritti fuori dalle sedi del distributore in caso di ripensamento avuto nei primi sette giorni dalla Conclusione del Contratto, il recesso non comporta né costi né obbligo di pagamento del Premio. Entro 20 giorni la Compagnia restituirà l'intero Premio versato.</p> |

| | |
|---------------|---|
| | <p>Nei trenta giorni successivi alla data di Conclusione del Contratto, il Contraente può cambiare idea circa la prosecuzione dell'assicurazione scrivendo al consulente finanziario o alla Compagnia per comunicare il recesso.</p> <p>Entro 20 giorni da quando ha ricevuto la comunicazione di recesso, la Compagnia restituirà:</p> <ul style="list-style-type: none"> - la parte del Premio versato che era destinato alla Gestione separata - il Controvalore delle Quote dei Fondi collegati al Contratto utilizzando il valore unitario della Quota del secondo giorno lavorativo successivo (Data di Valorizzazione) alla data di ricevimento della richiesta di recesso. <p>A tale importo viene aggiunta la parte dei Costi che la Compagnia, al momento dell'investimento, aveva trattenuto dal Premio pagato per coprire le attività di gestione dell'investimento.</p> <p>La Compagnia trattiene invece la parte di Premio utilizzata per coprire i costi amministrativi sostenuti per l'emissione del Contratto. Tali costi sono pari a 50 euro.</p> |
| Sconti | <p>Il Costo trattenuto da ciascun Premio al momento del versamento è azzerato fino al 31/12/2021 se:</p> <ul style="list-style-type: none"> - il pagamento del Premio è effettuato con denaro proveniente dal disinvestimento di polizze precedentemente stipulate con Cardif Vita S.p.A. oppure se - il pagamento del Premio è effettuato con denaro proveniente in misura almeno pari al 50% da somme non precedentemente depositate o investite presso la Banca Nazionale del Lavoro S.p.A. |



Quando comincia la copertura e quando finisce?

| | |
|--------------------|--|
| Durata | <p>Il Contratto ha una Durata pari alla vita dell'Assicurato.</p> <p>Le coperture assicurative decorrono, cioè si attivano, dal quarto giorno lavorativo successivo a quello in cui viene addebitato il primo Premio in conto corrente.</p> <p>Il Contratto si conclude alle ore 24 del giorno in cui firmi la Proposta di assicurazione. La Proposta deve essere altresì firmata per accettazione dall'Assicurato, qualora fosse diverso, al fine di manifestare il consenso alla Conclusione del Contratto.</p> <p>L'efficacia del Contratto concluso "fuori sede", cioè al di fuori della Sede legale o dell'agenzia dell'intermediario che ne ha proposto la Conclusione, anche ai fini dell'applicazione delle disposizioni della Normativa Antiriciclaggio, è sospesa per la durata di sette giorni dalla data di sottoscrizione della Proposta.</p> <p>Il Contratto termina in ogni caso a seguito di recesso, Riscatto totale, decesso dell'Assicurato, a seguito di Riscatto totale eseguito dalla Compagnia in relazione all'opzione Reddito programmato, a seguito di Riscatto totale eseguito dalla Compagnia qualora la differenza tra l'importo del Riscatto totale e quello del Riscatto parziale fosse inferiore alla soglia minima ed a condizione che non si verifichi uno degli elementi di esclusione di cui al punto "Che cosa NON è assicurato".</p> |
| Sospensione | Non prevista |



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


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




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

| | |
|---------------------------------------|---|
| Valori di riscatto e riduzione | <p>Hai la facoltà di richiedere il pagamento del Valore del Contratto (Riscatto totale) o di parte di esso (Riscatto parziale) trascorso un mese dalla Decorrenza.</p> <p>Il valore di Riscatto totale è pari al Valore del Contratto, al netto del rateo della Commissione annua di gestione della Compagnia per la parte investita negli OICR.</p> <p>Il Valore unitario della Quota da utilizzare è quello del secondo giorno lavorativo successivo alla data di ricezione, da parte della Compagnia, della documentazione completa richiesta in caso di Riscatto. Qualora non sia rilevabile tale Valore unitario della Quota, la Compagnia utilizzerà la prima quotazione successiva immediatamente disponibile.</p> |
|---------------------------------------|---|

| | |
|----------------------------------|---|
| | <p>L'importo da disinvestire dalla Gestione separata è calcolato al terzo giorno lavorativo successivo alla data di ricezione, da parte della Compagnia, della documentazione completa richiesta in caso di Riscatto.</p> <p>Non è prevista una garanzia di restituzione dei Premi versati o di rendimento minimo, in caso di Riscatto, per la parte investita in Fondi. <u>Pertanto la parte di Contratto collegata a tali Fondi potrebbe essere inferiore all'ammontare dei relativi Premi versati.</u></p> <p>Nella richiesta di Riscatto parziale è necessario indicare:</p> <ul style="list-style-type: none"> • il numero di Quote di ciascun Fondo che si intende riscattare; • l'importo che si intende riscattare, per la parte investita in Gestione separata. <p>Dal valore di Riscatto parziale la Compagnia trattiene il rateo di Commissione annua di gestione della Compagnia per la parte investita in OICR. Poiché il valore di Riscatto parziale è pari ad una porzione del valore di Riscatto totale, le "Parti di capitale", i Premi ed il numero di Quote vengono riproporzionati. Pertanto, a seguito di un Riscatto parziale, ogni riferimento a "Parti di capitale", Premi e numero Quote deve essere riferito al valore riproporzionato degli stessi.</p> <p>Se la differenza tra il valore di Riscatto totale e l'importo di Riscatto parziale richiesto fosse inferiore o uguale a 1.000 euro, la Compagnia provvederà a liquidare totalmente il Contratto ed a comunicare la chiusura del Contratto con una comunicazione al Contraente.</p> <p>Non è prevista riduzione.</p> |
| 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 08 - e-mail: servizioclienti@cardif.com |

| | |
|---|---|
|  | A chi è rivolto questo prodotto? |
| <p>Clienti, con esperienza e conoscenza di base o superiore, che nel medio/lungo periodo siano disposti a sopportare perdite potenziali del capitale investito in linea con le caratteristiche delle soluzioni d'investimento da loro selezionate. Il contratto non prevede limiti di età per tutta la durata dello stesso.</p> | |

| | |
|---|------------------------------------|
|  | Quali costi devo sostenere? |
| <p>Per l'informativa dettagliata sui costi si rimanda a quanto riportato nel KID.</p> | |
| <p>Costi per il riscatto</p> | |
| <p>Per il Riscatto non sono previsti costi ulteriori rispetto a quanto indicato nel KID</p> | |
| <p>Costi per l'erogazione della rendita</p> | |
| <p>In caso dell'esercizio dell'opzione in Rendita i costi verranno comunicati almeno tre giorni prima dell'esercizio dell'opzione stessa.</p> | |
| <p>Costi per l'esercizio delle opzioni</p> | |
| <p><i>Switch</i></p> | |
| <p>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.</p> | |
| <p><i>Reddito programmato</i></p> | |
| <p>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.</p> | |
| <p><i>Take Profit</i></p> | |
| <p>Le spese amministrative per ogni Riscatto parziale legato al Take profit sono pari a 5 euro.</p> | |
| <p>Costi di intermediazione</p> | |
| <p>La Compagnia corrisponde al distributore una commissione pari alla somma di:</p> | |
| <p>a) 100% dei costi trattenuti su ciascun Premio</p> | |
| <p>b) 0,78% annuo del patrimonio complessivo dei Fondi Interni PS VaR8, PS FundSelection e PS SRI Defensive;</p> | |
| <p>c) 1,07% annuo del patrimonio complessivo del Fondo interno "Plus Moderato";</p> | |
| <p>d) 1,53% annuo del patrimonio complessivo del Fondo interno "Plus Dinamico";</p> | |
| <p>e) 65% della Commissione annua di gestione della Compagnia per la parte investita nella 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)</p> | |
| <p>f) 65% della Commissione annua di gestione della Compagnia per la parte investita in OICR</p> | |



Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

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

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

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

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

La Rivalutazione si applica alla somma delle seguenti componenti:

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

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

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

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

COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?

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

REGIME FISCALE

| | |
|---|--|
| Trattamento fiscale applicabile al contratto | <p>Il presente Contratto è soggetto alle imposte sulle assicurazioni vigenti in Italia, sulla base della dichiarazione di Residenza o di Sede legale in Italia rilasciata dal Contraente al momento della sottoscrizione del modulo di Proposta.</p> <p>Il Contraente si impegna pertanto a comunicare tempestivamente, e comunque non oltre sessanta giorni, alla Compagnia il trasferimento di Residenza o di Sede legale in altro Stato.</p> <p>In caso di mancato adempimento, sarai considerato responsabile degli eventuali danni che la Compagnia possa subire a causa della mancata comunicazione della perdita dei requisiti, ad esempio sanzioni irrogate dall'Istituto di Vigilanza o da altre autorità e ricollegabili al trasferimento di cui sopra o contestazioni mosse dalle autorità finanziarie o fiscali locali o dello stato estero in cui il Contraente o l'Assicurato abbiano trasferito la Residenza.</p> <p>Al presente Contratto, ed in particolare relativamente alla tassazione delle somme assicurate (siano esse corrisposte sotto forma di capitale o a titolo di Rendita vitalizia), si intendono applicate le disposizioni di legge in vigore alla data di stipula del Contratto, salvo successive modifiche. In particolare, al momento della redazione del presente documento la normativa di riferimento risulta essere costituita dal D.P.R. 22 dicembre 1986 n. 917 così come modificato ed integrato in seguito.</p> <p>A tal proposito si segnalano:</p> <ul style="list-style-type: none"> - la detraibilità dei premi relativi ad assicurazioni aventi per oggetto il rischio morte (nella misura e nei limiti stabiliti dalla legge); - l'applicazione dell'Imposta sostitutiva delle imposte sui redditi sulle somme corrisposte in forma di capitale relativamente all'eventuale plusvalenza conseguita; - l'esenzione ai fini IRPEF delle somme a copertura del rischio demografico corrisposte in caso di morte dell'Assicurato e la non soggezione alle imposte di successione delle somme corrisposte in caso di morte dell'Assicurato; |
|---|--|

| | |
|--|--|
| | - in caso di esercizio dell'opzione in Rendita l'applicazione dell'Imposta sostitutiva delle imposte sui redditi sulla differenza, se positiva, tra il capitale in opzione e il Premio versato, analoga tassazione annuale dei rendimenti maturati su ciascuna rata annua di Rendita e l'esenzione ai fini IRPEF della Rendita erogata (poiché non consente il Riscatto successivamente all'inizio dell'erogazione). |
|--|--|

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

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

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

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

Polizza InvestiPlus

Prodotto QMUC

La presente documentazione contrattuale si compone di:

- Glossario
- Condizioni di assicurazione
- Proposta di assicurazione

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

Le Condizioni di assicurazione di Polizza InvestiPlus (QMUC) sono state redatte in osservanza delle linee guida “Contratti semplici e chiari” del Tavolo tecnico ANIA - ASSOCIAZIONE CONSUMATORI - ASSOCIAZIONI INTERMEDIARI del 6 febbraio 2018.

Mod. T984



CARDIF
GRUPPO BNP PARIBAS

PAGINA DI PRESENTAZIONE

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

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


Box di definizioni

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

Box di esempi

- box a fondo punteggiato che forniscono formule matematiche

Box di formule

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

- frasi in **grassetto** per indicare:

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

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

Indice

| | |
|--|----|
| GLOSSARIO | 3 |
| Art. 1 Che Contratto è Polizza InvestiPlus? Che prestazioni prevede? Chi può sottoscriverlo? Come si possono avere informazioni sul Contratto? | 6 |
| Art. 2 Requisiti del Contraente, dell'Assicurato e del Beneficiario | 6 |
| a) Quali requisiti devono avere il Contraente, l'Assicurato e il Beneficiario perché si possa concludere il Contratto? | 6 |
| b) Cosa fare se nel corso della Durata del Contratto si perdono i requisiti descritti al punto a)? | 7 |
| c) Cosa succede se si perdono i requisiti descritti al punto a)? | 7 |
| d) A che data vengono valorizzate le Quote dei Fondi e le Parti di capitale della Gestione separata da disinvestire per la perdita del requisito previsto al punto a) da parte del Contraente o dell'Assicurato? | 7 |
| Art. 3 I Premi: quando si pagano? A quanto ammontano? Come possono essere versati? | 8 |
| Art. 4 Conclusione, Decorrenza, Durata, Cessazione, Limiti di età e Dichiarazioni inesatte e/o reticenti e/o omesse | 8 |
| a) Quando il Contratto può ritenersi concluso? | 8 |
| b) Quando si attivano le coperture assicurative? | 8 |
| c) Qual è la Durata del Contratto? | 8 |
| d) Quando termina il Contratto? | 9 |
| e) Sono previsti limiti di età per l'Assicurato e per il Contraente? | 9 |
| f) Che cosa accade in caso di Dichiarazioni inesatte e reticenti? | 9 |
| Art. 5 A quali Supporti d'Investimento sono collegate le prestazioni del Contratto? | 9 |
| a) Dove vengono investiti i Premi? | 9 |
| b) Che caratteristiche ha la Gestione separata? | 18 |
| c) Che caratteristiche hanno i Fondi collegati al Contratto? | 18 |
| d) La Compagnia può variare la lista dei sottostanti finanziari? | 18 |
| Art. 6 Come viene calcolato il numero di Quote che vengono attribuite al Contratto per la parte di Premio investita nei Fondi? | 18 |
| Art. 7 Si può recedere dal Contratto? | 19 |
| Art. 8 Qual è il Valore del Contratto? | 20 |
| 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? | 21 |
| a) In cosa consiste la Rivalutazione? | 21 |
| b) A quanto corrisponde il tasso di Rivalutazione? | 21 |
| c) Quando la Compagnia effettua la Rivalutazione? | 21 |
| d) A che importo si applica la Rivalutazione? | 21 |
| Art. 10 Quali sono i Costi che gravano sul Contratto ed a quanto ammontano? | 22 |
| a) Costo trattenuto su ciascun Premio al momento del versamento | 22 |
| b) Commissione annua di gestione della Compagnia per la parte investita nella Gestione separata | 23 |
| c) Commissione annua di gestione della Compagnia per la parte investita in OICR | 23 |
| d) Commissione applicata dai Gestori degli OICR e retrocessione | 23 |
| e) Commissione annua di gestione della Compagnia per la parte investita nei Fondi interni | 33 |
| f) Costi per operazioni di trasferimento (switch) | 33 |
| g) Costi di Riscatto | 33 |
| h) Prelievo per la copertura aggiuntiva in caso di decesso | 34 |
| Art. 11 Sono previsti degli sconti? | 34 |
| Art. 12 Riscatto totale e parziale | 34 |
| a) Quando e come richiedere il Riscatto? Quale documentazione si deve presentare per ottenere il pagamento? | 34 |
| b) Che effetti ha la richiesta di Riscatto totale? | 34 |
| c) Qual è il valore di Riscatto totale? | 34 |
| d) A che data vengono valorizzate le Quote dei Fondi e le Parti di capitale della Gestione separata da disinvestire in caso di riscatto? | 34 |

| | | |
|----------------|---|----|
| | <i>e) Il Riscatto parziale ed il Riproporzionamento</i> | 35 |
| | <i>f) Quando la Compagnia paga il valore di Riscatto?</i> | 35 |
| Art. 13 | Il decesso dell'Assicurato: come ricevere il pagamento della Prestazione Assicurativa dalla Compagnia? | 36 |
| | <i>a) Come richiedere la Prestazione in caso di morte dell'Assicurato? Quale documentazione si deve presentare per ottenere il pagamento?</i> | 36 |
| | <i>b) Quando la Compagnia paga la Prestazione al Beneficiario caso morte?</i> | 36 |
| | <i>c) Come si calcola l'importo della Prestazione dovuto dalla Compagnia al Beneficiario caso morte?</i> | 36 |
| | <i>d) Il Bonus caso morte: cos'è, come si calcola ed a quanto ammonta?</i> | 37 |
| Art. 14 | Operazioni di trasferimento (switch) | 37 |
| | <i>a) Cos'è uno switch?</i> | 37 |
| | <i>b) Come può il Contraente richiedere un'operazione di switch alla Compagnia?</i> | 38 |
| | <i>c) Cosa sono gli switch automatici?</i> | 38 |
| | <i>d) Quali sono le circostanze che possono causare uno switch automatico?</i> | 38 |
| | <i>e) Come viene eseguita un'operazione di switch dalla Compagnia?</i> | 38 |
| | <i>f) A che data vengono valorizzate le Parti di capitale e le Quote dei Fondi da disinvestire e investire nell'ambito di una operazione di switch?</i> | 39 |
| Art. 15 | Opzioni contrattuali | 39 |
| | <i>a) Passo Passo</i> | 39 |
| | <i>b) Reddito programmato</i> | 40 |
| | <i>c) Take Profit</i> | 41 |
| | <i>d) Beneficio Controllato</i> | 45 |
| | <i>e) Opzioni in Rendita</i> | 46 |
| Art. 16 | Come richiedere un pagamento alla Compagnia e quando questo viene eseguito? | 47 |
| Art. 17 | Il Beneficiario della polizza: come si nomina? Quali sono i diritti del Beneficiario? Quali requisiti deve avere il Beneficiario? Il Beneficiario può essere sostituito? | 48 |
| | <i>a) Come si nomina?</i> | 48 |
| | <i>b) Quali sono i diritti del Beneficiario?</i> | 48 |
| | <i>c) Quali requisiti deve avere il Beneficiario?</i> | 48 |
| | <i>d) Il Beneficiario può essere sostituito?</i> | 48 |
| Art. 18 | Prestiti | 48 |
| Art. 19 | Come si può cedere il Contratto? | 48 |
| Art. 20 | È possibile utilizzare il Contratto a garanzia di un debito? | 49 |
| Art. 21 | Scambio Automatico di Informazioni tra autorità fiscali: FATCA, AEOI e CRS) | 49 |
| Art. 22 | Quale legge si applica al Contratto? Qual è il Foro Competente in caso di controversia? | 50 |
| Art. 23 | Comunicazioni alla Compagnia | 50 |
| Art. 24 | Protezione dei dati personali | 50 |

GLOSSARIO

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

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

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

Aventi diritto: per il recesso ed 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 mensile da pagare al Beneficiario designato dal Contraente per un determinato numero di anni.

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

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

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

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

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

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

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

Conclusione del Contratto: il momento che coincide con le ore 24 del giorno di sottoscrizione della Proposta.

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

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

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

Contratto: il presente Contratto di assicurazione denominato "Polizza InvestiPlus (QMUC)"

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

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

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

Data di switch: data di ricezione da parte della Compagnia della richiesta di switch.

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

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

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

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

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

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

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

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

Fondo: strumento finanziario espresso in Quote.

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

Gestore: soggetto incaricato della gestione del Fondo.

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

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

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

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

OICR armonizzati: Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio, in cui sono comprese le società di gestione dei Fondi comuni d'investimento e le SICAV. Sono Fondi sottoposti alle direttive comunitarie recepite nel nostro ordinamento. La legge comunitaria prescrive una serie di vincoli sugli investimenti con l'obiettivo di contenere i rischi e di salvaguardare i sottoscrittori.

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

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

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

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

Performance obiettivo: valore ottenuto moltiplicando la somma dei Premi versati (eventualmente riproporzionati in caso di precedenti riscatti parziali richiesti dal Contraente) per una percentuale compresa tra 0% e 10%, selezionata dal Contraente all'attivazione dell'opzione Take Profit.

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

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

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

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

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

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

Profilo di rischio: indicatore sintetico qualitativo del livello di incertezza collegato al valore futuro dei Supporti d'Investimento in cui è allocato il capitale investito. Il livello di rischio varia in una scala qualitativa tra: "basso", "medio-basso", "medio", "medio-alto", "alto" e "molto alto".

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Riscatto: facoltà del Contraente di richiedere il pagamento del Valore del Contratto (Riscatto totale) o di parte di esso (Riscatto parziale).

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

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

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

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

Take Profit: l'opzione Take Profit consente di attivare un Riscatto parziale automatico condizionato alla realizzazione di almeno la Performance obiettivo stabilita dal Contraente al 12 maggio di ciascun anno.

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

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

Condizioni di assicurazione

Codice Prodotto QMUC

Art.1 Che Contratto è Polizza InvestiPlus? Che prestazioni prevede? Chi può sottoscriverlo? Come si possono avere informazioni sul Contratto?

Polizza InvestiPlus è un Contratto di Assicurazione sulla vita con partecipazione agli utili e Unit Linked di tipo a vita intera. Il Contratto prevede un investimento del Premio in Supporti d'Investimento con diverso livello di rischio/rendimento. Le prestazioni del Contratto sono collegate all'andamento e al valore dei Supporti d'Investimento.

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

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

- Passo Passo
- Reddito Programmato,
- Take Profit,
- Beneficio Controllato,
- Opzione in Rendita

come di seguito regolate.

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

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 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 (e/o il suo titolare effettivo qualora sia un soggetto diverso da Persona fisica) non facciano parte di Liste di restrizione all'operatività nazionali o internazionali (ivi comprese le liste OFAC - Office of Foreign Assets Control > www.treasury.gov);
- il Contraente assolva ai propri obblighi ai sensi della Normativa Antiriciclaggio rendendo, mediante apposite dichiarazioni per iscritto e vincolanti, ogni dato, informazione e producendo ogni documento utile alla Compagnia per effettuare le valutazioni e le verifiche di competenza.

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

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

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

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

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

Inoltre, nel caso di entità differente da persona fisica, 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.

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


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

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

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

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

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

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

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

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

L'importo da disinvestire dalla Gestione separata è calcolato al terzo giorno successivo alla "Data di perdita requisiti"

mentre per calcolare l'importo da disinvestire dai Fondi la Compagnia utilizza il Valore unitario della quota del secondo giorno lavorativo successivo alla "Data di perdita requisiti".

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

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

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

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

Il Premio unico iniziale è di importo minimo pari a 10.000,00 euro. Ciascun eventuale Premio aggiuntivo non può avere un importo inferiore a 500,00 euro.

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

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

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

a) Quando il Contratto può ritenersi concluso?

Il Contratto si conclude alle ore 24 del giorno in cui il Contraente firma la Proposta di assicurazione. La Proposta deve essere altresì firmata per accettazione dall'Assicurato, qualora diverso dal Contraente, al fine di manifestare il consenso alla Conclusione del Contratto da parte del Contraente.

L'efficacia del Contratto concluso "fuori sede", cioè al di fuori della Sede legale o dell'agenzia dell'intermediario che ne ha proposto la Conclusione, anche ai fini dell'applicazione delle disposizioni della Normativa Antiriciclaggio, è sospesa per la durata di sette giorni dalla data di sottoscrizione della Proposta.

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

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

a2) Quali sono le conseguenze nel caso emergano, anche in corso del rapporto, fattori di rischio, ai sensi della Normativa Antiriciclaggio (es. indagini in corso, presenza di persone politicamente esposte, ecc)?

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

b) Quando si attivano le coperture assicurative?

Le coperture assicurative decorrono, cioè si attivano, dal quarto giorno lavorativo successivo a quello in cui viene addebitato il primo Premio in conto corrente.

c) Qual è la Durata del Contratto?

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

d) Quando termina il Contratto?

Il Contratto termina:

- per richiesta di recesso o Riscatto totale
- in conseguenza del decesso dell'Assicurato
- a seguito di Riscatto totale eseguito dalla Compagnia in relazione all'opzione Reddito Programmato o al superamento della soglia minima prevista all'Art. 12
- a seguito della perdita da parte del Contraente o dell'Assicurato o dell'eventuale Titolare effettivo di uno o più dei requisiti di cui all'articolo 2 punto a).

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

No

f) Che cosa accade in caso di Dichiarazioni inesatte e reticenti?

Le Dichiarazioni del Contraente sono causa di annullabilità del Contratto quando il Contraente abbia agito con dolo o colpa grave. La Compagnia può recedere dal Contratto nel caso di dichiarazioni inesatte o reticenti in assenza di dolo o colpa grave del Contraente, comunicando a quest'ultimo il recesso, entro tre mesi dal giorno in cui la Compagnia ha conosciuto l'inesattezza delle dichiarazioni o la reticenza. In tal caso la Compagnia, ferme eventuali restrizioni della normativa vigente, restituirà il Valore del contratto al momento del recesso della Compagnia.

Art.5 A quali Supporti d'Investimento sono collegate le prestazioni del Contratto?

Le prestazioni del Contratto sono collegate al valore delle Quote di uno o più OICR e/o al valore delle Quote di uno o più Fondi interni assicurativi e alla Gestione separata CAPITALVITA.

a) Dove vengono investiti i Premi?

Il Premio unico iniziale e gli eventuali Premi aggiuntivi potranno essere ripartiti secondo le percentuali indicate in ciascuno dei seguenti profili di investimento predefiniti. Il Contraente selezionerà in quale profilo di investimento predefinito effettuare l'investimento al momento della sottoscrizione del Contratto o del versamento del Premio aggiuntivo.

Profilo Plus 1

| ISIN | Denominazione | % |
|-------------------|---|-----|
| Gestione separata | CAPITALVITA | 30% |
| LU1022395633 | BNP PARIBAS Funds Euro High Yield Short Duration Bond | 8% |
| LU1041600690 | JPM Income | 8% |
| LU0360476740 | MORGAN STANLEY Euro Strategic Bond Fund | 6% |
| LU0539144625 | NORDEA 1 European Covered Bond | 6% |
| LU1097728445 | FIDELITY Funds Global Multi Asset Income | 11% |
| LU1956160789 | BNP PARIBAS Funds Sustainable Multi-Asset Stability | 10% |
| LU1602092162 | ALLIANZ Dynamic Multi Asset Strategy SRI 15 | 11% |
| LU0599947271 | DWS Concept Kaldemorgen | 5% |
| LU0089291651 | BNP PARIBAS FUNDS Target Risk Balanced | 5% |

Profilo Plus 2

| ISIN | Denominazione | % |
|-------------------|---|-----|
| Gestione separata | CAPITALVITA | 30% |
| LU0256884064 | ALLIANZ Euroland Equity Growth | 5% |
| LU0386875149 | PICTET Global Megatrend Selection | 3% |
| LU0360484769 | MORGAN STANLEY Investments Funds US Advantage | 2% |
| LU0360476740 | MORGAN STANLEY Euro Strategic Bond Fund | 7% |
| LU1022395633 | BNP PARIBAS Funds Euro High Yield Short Duration Bond | 6% |
| LU1041600690 | JPM Income | 6% |
| LU1097728445 | FIDELITY Funds Global Multi Asset Income | 9% |
| LU1956160789 | BNP PARIBAS Funds Sustainable Multi-Asset Stability | 9% |
| LU1602092162 | ALLIANZ Dynamic Multi Asset Strategy SRI 15 | 9% |
| LU0599947271 | DWS Concept Kaldemorgen | 7% |
| LU0089291651 | BNP Paribas Funds Target Risk Balanced | 7% |

Profilo Plus 3

| ISIN | Denominazione | % |
|-------------------|---|-----|
| Gestione separata | CAPITALVITA | 25% |
| LU0256884064 | ALLIANZ Euroland Equity Growth | 8% |
| LU0386875149 | PICTET Global Megatrend Selection | 7% |
| LU0360484769 | MORGAN STANLEY Investmet Funds US Advantage | 5% |
| LU0360476740 | MORGAN STANLEY Euro Strategic Bond Fund | 5% |
| LU1022395633 | BNP PARIBAS Funds Euro High Yield Short Duration Bond | 5% |
| LU1041600690 | JPM Income | 5% |
| LU1097728445 | FIDELITY Funds Global Multi Asset Income | 8% |
| LU1956160789 | BNP PARIBAS Funds Sustainable Multi-Asset Stability | 8% |
| LU1602092162 | ALLIANZ Dynamic Multi Asset Strategy SRI 15 | 8% |
| LU0599947271 | DWS Concept Kaldemorgen | 8% |
| LU0089291651 | BNP PARIBAS Funds Target Risk Balanced | 8% |

Profilo Plus 4

| ISIN | Denominazione | % |
|-------------------|---|-----|
| Gestione Separata | CAPITALVITA | 20% |
| LU0256884064 | ALLIANZ Euroland Equity Growth | 8% |
| LU0386875149 | PICTET Global Megatrend Selection | 10% |
| LU0360484769 | MORGAN STANLEY Investmet Funds US Advantage | 6% |
| LU0823401574 | BNP PARIBAS Funds Euro Equity CL C | 6% |
| LU0360476740 | MORGAN STANLEY Euro Strategic Bond Fund | 5% |
| LU1022395633 | BNP PARIBAS Funds Euro High Yield Short Duration Bond | 4% |
| LU1041600690 | JPM Income | 5% |

| ISIN | Denominazione | % |
|--------------|---|----|
| LU1097728445 | FIDELITY Funds Global Multi Asset Income | 7% |
| LU1956160789 | BNP PARIBAS Funds Sustainable Multi-Asset Stability | 6% |
| LU1602092162 | ALLIANZ Dynamic Multi Asset Strategy SRI 15 | 7% |
| LU0599947271 | DWS Concept Kaldemorgen | 8% |
| LU0089291651 | BNP PARIBAS FUNDS Target Risk Balanced | 8% |

Profilo Plus 5

| ISIN | Denominazione | % |
|-------------------|---|-----|
| Gestione separata | CAPITALVITA | 15% |
| LU0256884064 | ALLIANZ Euroland Equity Growth | 10% |
| LU0386875149 | PICTET Global Megatrend Selection | 13% |
| LU0360484769 | MORGAN STANLEY Investmet Funds US Advantage | 9% |
| LU0823401574 | BNP PARIBAS Funds Euro Equity CL C | 8% |
| LU0360476740 | MORGAN STANLEY Euro Strategic Bond Fund | 5% |
| LU1022395633 | BNP PARIBAS Funds Euro High Yield Short Duration Bond | 5% |
| LU1041600690 | JPM Income | 5% |
| LU1097728445 | FIDELITY Funds Global Multi Asset Income | 5% |
| LU1956160789 | BNP PARIBAS Funds Sustainable Multi-Asset Stability | 5% |
| LU1602092162 | ALLIANZ Dynamic Multi Asset Strategy SRI 15 | 5% |
| LU0599947271 | DWS Concept Kaldemorgen | 7% |
| LU0089291651 | BNP PARIBAS Funds Target Risk Balanced | 8% |

Profilo Plus 6

| ISIN | Denominazione | % |
|-------------------|---|-----|
| Gestione separata | CAPITALVITA | 10% |
| LU0256884064 | ALLIANZ Euroland Equity Growth | 14% |
| LU0386875149 | PICTET Global Megatrend Selection | 14% |
| LU0360484769 | MORGAN STANLEY Investmet Funds US Advantage | 10% |
| LU0823401574 | BNP PARIBAS Funds Euro Equity CL C | 12% |
| LU0360476740 | MORGAN STANLEY Euro Strategic Bond Fund | 6% |
| LU1022395633 | BNP PARIBAS Funds Euro High Yield Short Duration Bond | 5% |
| LU1041600690 | JPM Income | 5% |
| LU1956160789 | BNP PARIBAS Funds Sustainable Multi-Asset Stability | 6% |
| LU1602092162 | ALLIANZ Dynamic Multi Asset Strategy SRI 15 | 6% |
| LU0599947271 | DWS Concept Kaldemorgen | 6% |
| LU0089291651 | BNP PARIBAS Funds Target Risk Balanced | 6% |

In alternativa alla scelta di uno dei profili di investimento predefiniti sopraindicati, il Contraente potrà scegliere di investire liberamente i Premi nei seguenti Supporti d'investimento secondo le percentuali che il Contraente stesso indicherà al momento della sottoscrizione del Contratto o del versamento del Premio aggiuntivo:

- la Gestione separata CAPITALVITA (con un minimo del 5% ed un massimo del 30% di ciascun Premio)

- i seguenti Fondi Interni assicurativi (con un importo minimo pari a 250 mila euro per ciascun Fondo):

| Denominazione Fondo Interno |
|-----------------------------|
| PS VaR8 |
| PS FundSelection |
| PS SRI Defensive |
| Plus Moderato |
| Plus Dinamico |

- i seguenti OICR armonizzati:

| ISIN | DENOMINAZIONE | Categoria |
|--------------|--|-----------------|
| LU0396314667 | ABERDEEN Standard Sicav I Latin America Equity | Azionario |
| LU0376989207 | ABERDEEN Standard Sicav I Select Emerging Markets Bond | Obbligazionario |
| LU0231473439 | ABERDEEN Standard Sicav I Select Euro High Yield Bond | Obbligazionario |
| LU0498189041 | ABERDEEN Standard Sicav I World Equity | Azionario |
| LU0348834242 | ALLIANZ China Equity | Azionario |
| LU1602092162 | ALLIANZ Dynamic Multi Asset Strategy SRI 15 | Bilanciato |
| LU1093406269 | ALLIANZ Dynamic Multi Asset Strategy SRI 50 | Bilanciato |
| LU1211506388 | ALLIANZ Dynamic Multi Asset Strategy SRI 75 | Bilanciato |
| LU0482910402 | ALLIANZ Euro High Yield Bond | Obbligazionario |
| LU0256884064 | ALLIANZ Euroland Equity Growth | Azionario |
| LU0920782991 | ALLIANZ Europe Equity Growth | Azionario |
| LU1548496709 | ALLIANZ Global Artificial Intelligence | Azionario |
| LU0685229519 | ALLIANZ Income and Growth | Bilanciato |
| LU1106426361 | ALLIANZ Japan Equity | Azionario |
| LU0616241047 | AMUNDI Funds Bond Euro Aggregate | Obbligazionario |
| LU0329443377 | AMUNDI Funds Bond Euro Inflation | Obbligazionario |
| LU0613076487 | AMUNDI Funds Bond Global Aggregate | Obbligazionario |
| LU0329445315 | AMUNDI Funds Bond Global Corporate | Obbligazionario |
| LU0568614837 | AMUNDI Funds Convertible Europe | Obbligazionario |
| LU0568607039 | AMUNDI Funds Equity Euroland Small Cap | Azionario |
| LU0658025977 | AXA IM FIIS Europe Short Duration High Yield | Obbligazionario |
| LU0211118483 | AXA IM FIIS US Short Duration High Yield | Obbligazionario |
| LU0227125514 | AXA WF Framlington Europe Real Estate Securities | Azionario |
| LU0389657353 | AXA WF Framlington Eurozone | Azionario |
| LU0316219251 | AXA WF Framlington Human Capital | Azionario |
| LU0087656699 | AXA WF Framlington Italy | Azionario |
| LU1529781624 | AXA WF Framlington Robotech | Azionario |
| LU0465917630 | AXA WF Global Optimal Income | Bilanciato |
| LU0179866438 | AXA WF Optimal Income | Flessibile |
| LU0266011005 | AXAWF Defensive Optimal Income | Bilanciato |

| ISIN | DENOMINAZIONE | Categoria |
|--------------|---|-----------------|
| LU0329592298 | BGF Asian Dragons | Azionario |
| LU2011139461 | BGF China Bond | Obbligazionario |
| LU0093502762 | BGF Euro Markets | Azionario |
| LU0093503810 | BGF Euro Short Duration Bond | Obbligazionario |
| LU0278456651 | BGF Fixed Income Global Opportunities Fund Hedged | Obbligazionario |
| LU0523293024 | BGF Global Allocation Fund | Bilanciato |
| LU0329591480 | BGF Global Allocation Fund Hedged | Bilanciato |
| LU1062843344 | BGF Global Multi-Asset Income Fund Hedged | Bilanciato |
| LU0827887604 | BGF US Growth | Azionario |
| LU0171301533 | BGF World Energy | Azionario |
| LU0171305526 | BGF World Gold | Azionario |
| LU0172157280 | BGF World Mining | Azionario |
| LU0438336421 | BLACKROCK Fixed Income Strategies | Obbligazionario |
| FR0010668145 | BNP PARIBAS Aqua | Azionario |
| LU1931957846 | BNP PARIBAS FLEXI I Commodities | Flessibile |
| LU0823398176 | BNP PARIBAS FUNDS Asia ex-Japan Equity | Azionario |
| LU0823391676 | BNP PARIBAS FUNDS Global Bond Opportunities CL C | Obbligazionario |
| LU0281906387 | BNP PARIBAS FUNDS Brazil Equity | Azionario |
| LU1856829780 | BNP PARIBAS FUNDS China Equity | Azionario |
| LU0406802339 | BNP PARIBAS FUNDS Climate Impact | Azionario |
| LU0823412183 | BNP PARIBAS FUNDS Consumer Innovators | Azionario |
| LU0823421689 | BNP PARIBAS FUNDS Disruptive Technology | Azionario |
| LU0654138840 | BNP PARIBAS FUNDS Emerging Bond | Obbligazionario |
| LU0823390272 | BNP PARIBAS FUNDS Emerging Bond Opportunities | Obbligazionario |
| LU0823413744 | BNP PARIBAS FUNDS Emerging Equity I C | Azionario |
| LU1956132069 | BNP PARIBAS FUNDS Emerging Equity I EUR C | Azionario |
| LU1620158185 | BNP PARIBAS FUNDS Emerging Multi-Asset Income | Bilanciato |
| LU0823414809 | BNP PARIBAS FUNDS Energy Transition | Azionario |
| LU0325598166 | BNP PARIBAS FUNDS Enhanced Bond 6M | Obbligazionario |
| LU0325598752 | BNP PARIBAS FUNDS Enhanced Bond 6M (Passo Passo) | Obbligazionario |
| LU0823428346 | BNP PARIBAS FUNDS Equity India | Azionario |
| LU0075938133 | BNP PARIBAS FUNDS Euro Bond | Obbligazionario |
| LU1956132739 | BNP PARIBAS FUNDS Euro Bond Opportunities I C | Obbligazionario |
| LU1956132572 | BNP PARIBAS FUNDS Euro Bond Opportunities PR C | Obbligazionario |
| LU0131210360 | BNP PARIBAS FUNDS Euro Corporate Bond | Obbligazionario |
| LU1956132903 | BNP PARIBAS FUNDS Euro Corporate Bond Opportunities | Obbligazionario |
| LU1022404138 | BNP PARIBAS FUNDS Euro Covered Bond | Obbligazionario |
| LU0823401814 | BNP PARIBAS FUNDS Euro Equity I C | Azionario |
| LU0823401574 | BNP PARIBAS FUNDS Euro Equity CL C | Azionario |

| ISIN | DENOMINAZIONE | Categoria |
|--------------|--|-----------------|
| LU0111548326 | BNP PARIBAS FUNDS Euro Government Bond | Obbligazionario |
| LU0823380802 | BNP PARIBAS FUNDS Euro High Yield Bond | Obbligazionario |
| LU1022395633 | BNP PARIBAS FUNDS Euro High Yield Short Duration Bond | Obbligazionario |
| LU0190304583 | BNP PARIBAS FUNDS Euro Inflation-Linked Bond | Obbligazionario |
| LU0086914362 | BNP PARIBAS FUNDS Euro Medium Term Bond | Obbligazionario |
| LU0083138064 | BNP PARIBAS FUNDS Euro Money Market | Monetario |
| LU0212175227 | BNP PARIBAS FUNDS Euro Short Term Bond Opportunities | Obbligazionario |
| LU1022392531 | BNP PARIBAS FUNDS Euro Short Term Corporate Bond | Obbligazionario |
| LU0099625146 | BNP PARIBAS FUNDS Euro Short Term Corporate Bond Opportunities | Obbligazionario |
| LU0086913125 | BNP PARIBAS FUNDS Europe Convertible | Obbligazionario |
| LU0823404081 | BNP PARIBAS FUNDS Europe Emerging Equity | Azionario |
| LU0823399810 | BNP PARIBAS FUNDS Europe Equity | Azionario |
| LU1956135757 | BNP PARIBAS FUNDS Europe Multi-Factor Equity | Azionario |
| LU0283407293 | BNP PARIBAS FUNDS Europe Real Estate Securities | Azionario |
| LU0212179997 | BNP PARIBAS FUNDS Europe Small Cap | Azionario |
| LU0265291665 | BNP PARIBAS FUNDS Europe Small Cap Convertible | Obbligazionario |
| LU0823392054 | BNP PARIBAS FUNDS Global Bond Opportunities I C | Obbligazionario |
| LU0823394852 | BNP PARIBAS FUNDS Global Convertible | Obbligazionario |
| LU0347711466 | BNP PARIBAS FUNDS Global Environment | Azionario |
| LU0956005655 | BNP PARIBAS FUNDS Global Equity | Azionario |
| LU0823388615 | BNP PARIBAS FUNDS Global High Yield Bond | Obbligazionario |
| LU0249332619 | BNP PARIBAS FUNDS Global Inflation-Linked Bond | Obbligazionario |
| LU0823418115 | BNP PARIBAS FUNDS Global Low Vol Equity | Azionario |
| LU0823444897 | BNP PARIBAS FUNDS Global Real Estate Securities | Azionario |
| LU0823438733 | BNP PARIBAS FUNDS Green Tigers | Azionario |
| LU0823417067 | BNP PARIBAS FUNDS Health Care Innovators | Azionario |
| LU1165136844 | BNP PARIBAS FUNDS Inclusive Growth | Azionario |
| LU0194438338 | BNP PARIBAS FUNDS Japan Equity | Azionario |
| LU1956159005 | BNP PARIBAS FUNDS Multi-Asset Income | Bilanciato |
| LU0950373216 | BNP PARIBAS FUNDS Nordic Small Cap | Azionario |
| LU0823432611 | BNP PARIBAS FUNDS Russia Equity | Azionario |
| LU1165137651 | BNP PARIBAS FUNDS Smart Food | Azionario |
| LU0828230853 | BNP PARIBAS FUNDS Sustainable Euro Bond | Obbligazionario |
| LU0265308063 | BNP PARIBAS FUNDS Sustainable Euro Corporate Bond | Obbligazionario |
| LU0925121187 | BNP PARIBAS FUNDS Sustainable Global Corporate Bond | Obbligazionario |
| LU1956155789 | BNP PARIBAS FUNDS Sustainable Multi-Asset Balanced | Bilanciato |
| LU1956160789 | BNP PARIBAS FUNDS Sustainable Multi-Asset Stability | Bilanciato |
| LU0089291651 | BNP PARIBAS FUNDS Target Risk Balanced | Flessibile |
| LU0823433775 | BNP PARIBAS FUNDS Turkey Equity | Azionario |

| ISIN | DENOMINAZIONE | Categoria |
|--------------|---|-----------------|
| LU0823434237 | BNP PARIBAS FUNDS US Growth | Azionario |
| LU1956164344 | BNP PARIBAS FUNDS US Multi-Factor Equity | Azionario |
| LU1956130956 | BNP PARIBAS FUNDS US Short Duration Bond CL EUR C | Obbligazionario |
| LU0111478441 | BNP PARIBAS FUNDS US Short Duration Bond PR C | Obbligazionario |
| LU0823410724 | BNP PARIBAS FUNDS US Small Cap | Azionario |
| LU1458428833 | BNP PARIBAS FUNDS US Value Multi-Factor Equity | Azionario |
| LU0094219127 | BNP PARIBAS Insticash Eur 1D Short Term VNAV | Monetario |
| IE00B3TH3V40 | BNY Mellon Absolute Return Equity | Flessibile |
| IE00B11YFJ18 | BNY Mellon Emerging Markets Debt Local Currency | Obbligazionario |
| IE0032722484 | BNY Mellon Euroland Bond | Obbligazionario |
| IE0003932385 | BNY Mellon Global Bond | Obbligazionario |
| IE00B4Z6MP99 | BNY Mellon Global Real Return | Flessibile |
| FR0010148981 | CARMIGNAC Investissement | Azionario |
| FR0010135103 | CARMIGNAC Patrimoine | Bilanciato |
| FR0010149120 | CARMIGNAC Sécurité | Flessibile |
| LU1694789378 | DNCA Invest Alpha Bonds | Obbligazionario |
| LU0284394151 | DNCA Invest Eurose | Flessibile |
| LU0284394581 | DNCA Invest Evolutif | Flessibile |
| LU0284395984 | DNCA Invest Value Europe | Azionario |
| LU0599947271 | DWS Concept Kaldemorgen | Flessibile |
| LU0236154950 | DWS INVEST Asian Small/Mid Cap | Azionario |
| LU0632808951 | DWS INVEST China Bonds | Obbligazionario |
| LU0507270097 | DWS INVEST Emerging Markets Corporates | Obbligazionario |
| LU0329760267 | DWS INVEST Emerging Markets Top Dividend | Azionario |
| LU0740823785 | DWS INVEST German Equities | Azionario |
| LU1054322166 | DWS INVEST Multi Opportunities | Flessibile |
| LU0507265923 | DWS INVEST Top Dividend | Azionario |
| LU0841179863 | ETHNA Aktiv | Flessibile |
| LU0868354365 | ETHNA Defensiv | Obbligazionario |
| LU0985193431 | ETHNA Dynamisch | Bilanciato |
| LU0348529875 | FIDELITY Active Strategy Europe | Azionario |
| LU0346389348 | FIDELITY FUND Global Technology | Azionario |
| LU0318931192 | FIDELITY Funds - China Focus | Azionario |
| LU0346388704 | FIDELITY Funds - Global Financial Services | Azionario |
| LU0880599641 | FIDELITY Funds Asia Focus Fund | Azionario |
| LU0318939419 | FIDELITY Funds European Fund | Azionario |
| LU0605515880 | FIDELITY Funds Global Dividend | Azionario |
| LU1097728445 | FIDELITY Funds Global Multi Asset Income | Bilanciato |
| LU0242506524 | GOLDMAN Sachs Emerging Markets Debt Portfolio | Obbligazionario |

| ISIN | DENOMINAZIONE | Categoria |
|--------------|---|-----------------|
| LU0280841296 | GOLDMAN Sachs Global Core Equity Portfolio | Azionario |
| LU0328436547 | GOLDMAN Sachs Global Small Cap Core Equity Portfolio | Azionario |
| LU1242773882 | GOLDMAN Sachs India Equity Portfolio | Azionario |
| LU0551372344 | HSBC Global Investment Funds Gem Debt Total Return | Obbligazionario |
| LU0482497442 | INVESCO Asia Consumer Demand | Azionario |
| LU0432616737 | INVESCO Balanced-Risk Allocation Fund | Bilanciato |
| LU0243957825 | INVESCO Euro Corporate Bond | Obbligazionario |
| LU0534239909 | INVESCO Global Total Return (Eur) Bond Fund | Obbligazionario |
| LU0243957239 | INVESCO Pan European High Income Fund | Flessibile |
| LU0119750205 | INVESCO Pan European Structured Equity | Azionario |
| LU1255011410 | JPM China A-Share Opportunity | Azionario |
| LU0129489489 | JPM Emerging Europe Equity | Azionario |
| LU0512128199 | JPM Emerging Markets Corporate Bond Hedged | Obbligazionario |
| LU0332400745 | JPM Emerging Markets Local Currency Debt | Obbligazionario |
| LU0760000421 | JPM Emerging Markets Opportunities | Azionario |
| LU0661986264 | JPM Euroland Dynamic | Azionario |
| LU0169528188 | JPM Europe Strategic Dividend | Azionario |
| LU0890597809 | JPM Global Bond Opportunities | Obbligazionario |
| LU0129415286 | JPM Global Convertibles (Eur) | Obbligazionario |
| LU0782316961 | JPM Global Income | Bilanciato |
| LU1106505156 | JPM Greater China | Azionario |
| LU1041600690 | JPM Income | Obbligazionario |
| LU0289472085 | JPM Income Opportunity | Obbligazionario |
| LU1582988488 | M&G (LUX) Dynamic Allocation | Flessibile |
| LU1670709143 | M&G (LUX) Global Convertibles | Obbligazionario |
| LU1670710232 | M&G (LUX) Global Dividend | Azionario |
| LU1670722674 | M&G (LUX) Global Floating Rate High Yield Euro | Obbligazionario |
| LU1670724704 | M&G (LUX) Optimal Income | Obbligazionario |
| LU0360476740 | MORGAN STANLEY Euro Strategic Bond Fund | Obbligazionario |
| LU0712124089 | MORGAN STANLEY Global Fixed Income Opportunities Fund | Obbligazionario |
| LU0360484769 | MORGAN STANLEY Investment Funds Us Advantage | Azionario |
| LU0360477474 | MORGAN STANLEY Investment Funds Us Property | Azionario |
| LU0445386955 | NORDEA 1 Alpha 10 MA | Flessibile |
| LU0602539271 | NORDEA 1 Emerging Stars Equity | Azionario |
| LU0539144625 | NORDEA 1 European Covered Bond | Obbligazionario |
| LU0733672124 | NORDEA 1 European Cross Credit Fund | Obbligazionario |
| LU0141799097 | NORDEA 1 European High Yield Bond Fund | Obbligazionario |
| LU1694214633 | NORDEA 1 Low Duration European Covered Bond | Obbligazionario |
| LU0841577678 | NORDEA 1 Norwegian Short Term Bond Fund | Obbligazionario |

| ISIN | DENOMINAZIONE | Categoria |
|--------------|--|-----------------|
| LU0351545230 | NORDEA 1 Stable Return Fund | Bilanciato |
| LU0255976721 | PICTET Asian Equities Ex Japan | Azionario |
| LU0280438135 | PICTET Asian Local Currency Debt | Obbligazionario |
| LU0312383663 | PICTET Clean Energy | Azionario |
| LU0340554673 | PICTET Digital | Azionario |
| LU0280437160 | PICTET Emerging Local Currency Debt | Obbligazionario |
| LU0257357813 | PICTET Emerging Markets | Azionario |
| LU0170991672 | PICTET Global Emerging Debt Classe Hi | Obbligazionario |
| LU0852478915 | PICTET Global Emerging Debt Classe I | Obbligazionario |
| LU0386875149 | PICTET Global Megatrend Selection | Azionario |
| LU0255978008 | PICTET Greater China | Azionario |
| LU0941348897 | PICTET Multi Asset Global Opportunities | Bilanciato |
| LU0270904351 | PICTET Security | Azionario |
| LU0503633769 | PICTET SmartCity | Azionario |
| LU0104884605 | PICTET Water | Azionario |
| IE00B1JC0H05 | PIMCO Gis Diversified Income | Obbligazionario |
| IE00B3W9BG81 | PIMCO Gis Diversified Income Duration Hedged | Obbligazionario |
| IE00BDSTPS26 | PIMCO Gis Emerging Markets Bond ESG | Obbligazionario |
| IE00B39T3650 | PIMCO GIS Emerging Markets Short-Term Local Currency | Obbligazionario |
| IE0032875985 | PIMCO Gis Global Bond | Obbligazionario |
| IE0032876397 | PIMCO Gis Global Investment Grade Credit | Obbligazionario |
| IE0033666466 | PIMCO Gis Global Real Return | Obbligazionario |
| IE00B80G9288 | PIMCO Gis Income | Obbligazionario |
| IE0033989843 | PIMCO Gis Total Return Bond | Obbligazionario |
| LU0113258742 | SCHRODER ISF Euro Corporate Bond | Obbligazionario |
| LU0306804302 | SCHRODER ISF Global Climate Change Equity | Azionario |
| LU0776414327 | SCHRODER ISF Global Multi Asset Balanced | Bilanciato |
| LU0757360705 | SCHRODER ISF Global Multi-Asset Income | Bilanciato |
| LU0236738356 | SCHRODER ISF Japanese Equity | Azionario |
| LU0943301902 | SCHRODER ISF Japanese Opportunities | Azionario |
| LU0291343597 | SCHRODER ISF Us Dollar Bond | Obbligazionario |
| LU0229940001 | TEMPLETON Asian Growth | Azionario |
| LU0496363002 | TEMPLETON Emerging Markets Bond | Obbligazionario |
| LU0195953822 | TEMPLETON Global Balanced Fund | Bilanciato |
| LU0152980495 | TEMPLETON Global Bond - Classe A | Obbligazionario |
| LU0294219869 | TEMPLETON Global Bond - Classe A-H1 | Obbligazionario |
| LU1022657263 | TEMPLETON Global Income Fund | Bilanciato |
| LU0260870661 | TEMPLETON Global Total Return - Classe A | Obbligazionario |
| LU0294221097 | TEMPLETON Global Total Return - Classe A-H1 | Obbligazionario |

| ISIN | DENOMINAZIONE | Categoria |
|--------------|---|------------|
| LU1049891440 | THEAM Quant Equity Guru Long Short | Flessibile |
| LU1353185074 | THEAM Quant Multi Asset Diversified | Flessibile |
| LU0368556220 | VONTOBEL Emerging Markets Equity | Azionario |
| LU0384406327 | VONTOBEL Future Resources | Azionario |
| LU1626216888 | VONTOBEL mtX Sustainable Emerging Markets Leaders | Azionario |

Nel caso in cui un OICR venga coinvolto da eventi straordinari che ne provochino la chiusura della commercializzazione prima della data di conversione in Quote del Premio, la Compagnia investirà la parte di Premio destinato a tale OICR in Quote del Fondo BNP Paribas InstiCash EUR 1D Short Term VNAV o comunque di un altro OICR 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 società di gestione e Fondi interni assicurativi gestiti da Cardif Vita. Sul sito della Compagnia e sul DIP Aggiuntivo IBIP sono disponibili i link ai siti dei Gestori sui quali è possibile consultare i documenti con le informazioni chiave per l'investitore, i prospetti ed i rendiconti periodici degli OICR collegati al Contratto.

I regolamenti ed i rendiconti periodici dei Fondi interni sono disponibili sul sito della Compagnia.


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 Profili d'investimento, Fondi e/o Gestioni separate o eliminarne dalla lista sopra riportata, nell'ambito della propria attività di razionalizzazione dei Supporti d'Investimento collegati al Contratto o qualora alcuni non siano più utilizzabili a seguito di operazioni straordinarie (ad esempio la chiusura o la fusione). In questi casi la Compagnia comunicherà al Contraente le modifiche apportate ai Supporti d'Investimento disponibili alla prima occasione utile.

Art.6 Come viene calcolato il numero di Quote che vengono attribuite al Contratto per la parte di Premio investita nei Fondi?

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

Il Premio investito nel Fondo è la percentuale di Premio pagato dal Contraente, al netto dei Costi trattenuti su ciascun premio di cui all'Articolo 10. Il primo Premio investito è calcolato anche al netto del prelievo che la Compagnia effettua per la copertura assicurativa per il caso di morte.

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

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

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

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

I valori unitari delle Quote dei Fondi vengono giornalmente pubblicati sul sito 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.7 Si può recedere dal Contratto?

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

Per i contratti sottoscritti fuori dalle sedi del distributore in caso di ripensamento avuto nei primi sette giorni dalla Conclusione del Contratto, il recesso non comporta né costi né obbligo di pagamento del Premio.

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

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

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

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

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

Come si calcola il Controvalore delle Quote dei Fondi?

Il numero delle Quote

x

il valore unitario di ciascuna Quota

ESEMPIO

Premio pagato al 1 gennaio = 10.000 euro

Assegnazione codice convenzione 3120

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

| | CAPITALVITA | FONDO |
|--|-------------|-------------|
| Parte di Premio investito | 3.000 euro | 7.000 euro |
| Prelievo per la copertura assicurativa (0,10% annuo) | 0 euro | - 7 euro |
| Costi trattenuti dal Premio (2%) | - 60 euro | - 140 euro |
| Premio investito al netto dei costi e del prelievo per il Bonus caso morte | 2.940 euro | 6.853 euro |
| Numero Quote investite | 0 Quote | 68,53 Quote |

RECESSO

Richiesta di recesso = 10 gennaio

Esempio A:

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

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

Valore di recesso = 2.940 euro + (68,53 Quote x 98 euro) + 60 euro + 140 euro - 50 euro = 9.805,94 euro.

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

Esempio B:

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

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

Valore di recesso = 2.940 euro + (68,53 Quote x 104 euro) + 60 euro + 140 euro - 50 euro = 10.217,12 euro


Art.8 Qual è il Valore del Contratto?


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

la somma delle "Parti di capitale" rivalutate

+

il Controvalore delle Quote di ciascun Fondo

 La Rivalutazione delle "Parti di capitale" è effettuata come descritto all'Art. 9 il giorno in cui è definito il Valore del Contratto.

 Il Controvalore delle Quote è calcolato come descritto all'Articolo 7 sulla base del valore unitario delle Quote di ciascun Fondo alla data in cui è definito il Valore del Contratto.

Cosa si intende per “Parte di capitale”?

La Parte di capitale rappresenta:

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

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


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

a) In cosa consiste la Rivalutazione?

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

b) A quanto corrisponde il tasso di Rivalutazione?

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

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

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

c) Quando la Compagnia effettua la Rivalutazione

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

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

d) A che importo si applica la Rivalutazione?

La Rivalutazione si applica alla somma delle seguenti componenti:

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

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

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

Esempio: Rivalutazione al 31/12

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

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

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

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

Meccanismo di Rivalutazione:

Rivalutazione = (10.000 x 2%) = 200 euro

Valore del Contratto rivalutato: 10.000 + 200 = 10.200 euro

Esempio: Rivalutazione in corso d'anno

Data di Rivalutazione: 31 maggio

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

Tasso di rendimento annuo CAPITALVITA (calcolato al 28 febbraio): 3,80%

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

Tasso di Rivalutazione: (3,80% - 1,50%) = 2,30%

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

Meccanismo di Rivalutazione:

Tasso di Rivalutazione relativo ai giorni di effettiva partecipazione al Contratto: $2,30\% \times (150/360) = 0,96\%$

Rivalutazione = (10.000 x 0,96%) = 96 euro

Valore del Contratto rivalutato: 10.000 + 96 = 10.096 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 i Costi che gravano sul Contratto ed a quanto ammontano?

a) Costo trattenuto su ciascun Premio al momento del versamento

Sulla base dell'ammontare dei versamenti che il Contraente prevede di effettuare nel corso della Durata del Contratto, al momento della sottoscrizione viene assegnato un codice convenzione.

Il codice convenzione determina il livello di Costo trattenuto su ciascun Premio versato dal Contraente nel corso della Durata contrattuale e non può essere modificato.

| | Codice convenzione 3120 | Codice convenzione 3121 | Codice convenzione 3122 | Codice convenzione 3123 | Codice convenzione 3124 |
|---|----------------------------------|--|---|--|--|
| Totale dei versamenti che il Contraente prevede di effettuare | minore di 100.000 euro (esclusi) | Tra 100.000 (inclusi) e 250.000 euro (esclusi) | Tra 250.000 (inclusi e 500.000 euro (esclusi) | Tra 500.000 (inclusi) e 750.000 euro (esclusi) | Tra 750.000 (inclusi) e 5.000.000 euro (inclusi) |

| | Codice convenzione 3120 | Codice convenzione 3121 | Codice convenzione 3122 | Codice convenzione 3123 | Codice convenzione 3124 |
|------------------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|
| Costo trattenuto su ciascun Premio | 2,00% | 1,50% | 1,00% | 0,75% | 0,50% |

I costi trattenuti su ciascun premio includono già i costi amministrativi per l'emissione del contratto pari a 50 euro.

ESEMPIO

Un Contraente dichiara di voler sottoscrivere Polizza InvestiPlus e di aver in progetto di versare, durante tutta la vita del Contratto, un importo totale di 2.500.000 euro.

In base all'ammontare totale dei versamenti che il Contraente intende investire, viene assegnato al Contratto il codice convenzione 3124.

In base al codice convenzione assegnato, il Costo trattenuto su ciascun Premio versato dal Contraente è pari a 0,50%.


b) Commissione annua di gestione della Compagnia per la parte investita nella Gestione separata

È pari all'1,50% ed è sottratta dal tasso di Rendimento annuo della Gestione separata. La commissione può essere ridotta, fino ad essere azzerata, per consentire il riconoscimento del rendimento minimo garantito previsto dal Contratto.

c) Commissione annua di gestione della Compagnia per la parte investita in OICR

La Commissione annua di gestione della Compagnia per la parte investita in OICR è stabilita in base alla categoria di ciascun OICR dichiarata dal Gestore:

| Categoria | Commissione |
|-----------------|-------------|
| Azionario | 2,30% |
| Flessibile | 2,10% |
| Bilanciato | 2,00% |
| Obbligazionario | 1,70% |
| Monetario | 1,30% |

 Ai Fondi "BNP PARIBAS FUNDS Enhanced Bond 6M" (ISIN LU0325598752) e "BNP Paribas InstiCash EUR 1D Short Term VNAV (ISIN LU0094219127) è applicata una Commissione annua di gestione della Compagnia pari allo 0,35%.

Tale Commissione è prelevata mediante riduzione del numero di Quote di ciascun OICR, collegate al Contratto, trimestralmente il 1 gennaio, 1 aprile, 1 luglio e 1 ottobre.

La Commissione è prelevata quale compenso della Compagnia per l'attività di selezione e monitoraggio degli OICR.

d) 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 (c.d. *rebate*) di tali commissioni alla Compagnia. La Compagnia, qualora abbia incassato tale Rebate dai Gestori, lo impiega per l'acquisto di Quote del Fondo BNP Paribas InstiCash EUR 1D Short Term VNAV (o altro Fondo che preveda un basso Profilo di rischio) da collegare al Contratto. Tali Quote sono assegnate in proporzione alle Quote di ciascun OICR interessato dalla retrocessione e attribuite al Contratto al momento del riconoscimento.

| Fondo | ISIN | Commissione annua di gestione del Fondo | Rebate |
|--|--------------|---|--------------|
| ABERDEEN Standard Sicav I Latin America Equity | LU0396314667 | 1,75% | 50,00% |
| ABERDEEN Standard Sicav I Select Emerging Markets Bond | LU0376989207 | 1,50% | 50,00% |
| ABERDEEN Standard Sicav I Select Euro High Yield Bond | LU0231473439 | 0,70% | Non prevista |
| ABERDEEN Standard Sicav I World Equity | LU0498189041 | 1,50% | Non prevista |
| ALLIANZ China Equity | LU0348834242 | 0,88% | Non prevista |
| ALLIANZ Dynamic Multi Asset Strategy SRI 15 | LU1602092162 | 0,74% | Non prevista |
| ALLIANZ Dynamic Multi Asset Strategy SRI 50 | LU1093406269 | 0,60% | Non prevista |
| ALLIANZ Dynamic Multi Asset Strategy SRI 75 | LU1211506388 | 0,87% | Non prevista |
| ALLIANZ Euro High Yield Bond | LU0482910402 | 0,60% | Non prevista |
| ALLIANZ Euroland Equity Growth | LU0256884064 | 0,75% | Non prevista |
| ALLIANZ Europe Equity Growth | LU0920782991 | 0,75% | Non prevista |
| ALLIANZ Global Artificial Intelligence | LU1548496709 | 1,50% | Non prevista |
| ALLIANZ Income and Growth | LU0685229519 | 0,65% | Non prevista |
| ALLIANZ Japan Equity | LU1106426361 | 0,75% | Non prevista |
| AMUNDI Funds Bond Euro Aggregate | LU0616241047 | 0,40% | Non prevista |
| AMUNDI Funds Bond Euro Inflation | LU0329443377 | 0,30% | Non prevista |
| AMUNDI Funds Bond Global Aggregate | LU0613076487 | 0,40% | Non prevista |
| AMUNDI Funds Bond Global Corporate | LU0329445315 | 0,40% | Non prevista |
| AMUNDI Funds Convertible Europe | LU0568614837 | 0,45% | Non prevista |
| AMUNDI Funds Equity Euroland Small Cap | LU0568607039 | 0,70% | Non prevista |
| AXA IM FIIS Europe Short Duration High Yield | LU0658025977 | 0,75% | Non prevista |
| AXA IM FIIS US Short Duration High Yield | LU0211118483 | 0,75% | Non prevista |
| AXA WF Framlington Europe Real Estate Securities | LU0227125514 | 0,60% | Non |

| Fondo | ISIN | Commissione annua di gestione del Fondo | Rebate |
|---|--------------|---|--------------|
| | | | prevista |
| AXA WF Framlington Eurozone | LU0389657353 | 0,70% | Non prevista |
| AXA WF Framlington Human Capital | LU0316219251 | 0,80% | Non prevista |
| AXA WF Framlington Italy | LU0087656699 | 1,50% | Non prevista |
| AXA WF Framlington Robotech | LU1529781624 | 0,60% | Non prevista |
| AXA WF Global Optimal Income | LU0465917630 | 1,20% | Non prevista |
| AXA WF Optimal Income | LU0179866438 | 1,20% | Non prevista |
| AXAWF Defensive Optimal Income | LU0266011005 | 0,40% | Non prevista |
| BGF Asian Dragons | LU0329592298 | 0,75% | Non prevista |
| BGF China Bond | LU2011139461 | 0,40% | Non prevista |
| BGF Euro Markets | LU0093502762 | 1,50% | Non prevista |
| BGF Euro Short Duration Bond | LU0093503810 | 0,75% | Non prevista |
| BGF Fixed Income Global Opportunities Fund Hedged | LU0278456651 | 0,50% | Non prevista |
| BGF Global Allocation Fund | LU0523293024 | 0,75% | Non prevista |
| BGF Global Allocation Fund Hedged | LU0329591480 | 0,75% | Non prevista |
| BGF Global Multi-Asset Income Fund Hedged | LU1062843344 | 0,75% | Non prevista |
| BGF US Growth | LU0827887604 | 0,75% | Non prevista |
| BGF World Energy | LU0171301533 | 1,75% | Non prevista |
| BGF World Gold | LU0171305526 | 1,75% | Non prevista |
| BGF World Mining | LU0172157280 | 1,75% | Non prevista |
| BLACKROCK Fixed Income Strategies | LU0438336421 | 0,60% | Non prevista |
| BNP PARIBAS Aqua | FR0010668145 | 2,00% | 65,00% |
| BNP PARIBAS FLEXI I Commodities | LU1931957846 | 0,75% | Non prevista |

| Fondo | ISIN | Commissione annua di gestione del Fondo | Rebate |
|---|--------------|---|--------------|
| BNP PARIBAS FUNDS Asia ex-Japan Equity | LU0823398176 | 0,75% | Non prevista |
| BNP PARIBAS FUNDS Global Bond Opportunities CL C | LU0823391676 | 0,75% | 65,00% |
| BNP PARIBAS FUNDS Brazil Equity | LU0281906387 | 1,75% | 65,00% |
| BNP PARIBAS FUNDS China Equity | LU1856829780 | 0,90% | Non prevista |
| BNP PARIBAS FUNDS Climate Impact | LU0406802339 | 2,20% | 65,00% |
| BNP PARIBAS FUNDS Consumer Innovators | LU0823412183 | 0,75% | Non prevista |
| BNP PARIBAS FUNDS Disruptive Technology | LU0823421689 | 1,50% | 65,00% |
| BNP PARIBAS FUNDS Emerging Bond | LU0654138840 | 0,60% | Non prevista |
| BNP PARIBAS FUNDS Emerging Bond Opportunities | LU0823390272 | 0,60% | Non prevista |
| BNP PARIBAS FUNDS Emerging Equity I C | LU0823413744 | 0,90% | Non prevista |
| BNP PARIBAS FUNDS Emerging Equity I EUR C | LU1956132069 | 0,90% | Non prevista |
| BNP PARIBAS FUNDS Emerging Multi-Asset Income | LU1620158185 | 0,60% | Non prevista |
| BNP PARIBAS FUNDS Energy Transition | LU0823414809 | 0,75% | Non prevista |
| BNP PARIBAS FUNDS Enhanced Bond 6M | LU0325598166 | 0,50% | 65,00% |
| BNP PARIBAS FUNDS Enhanced Bond 6M (Passo Passo) | LU0325598752 | 0,20% | Non prevista |
| BNP PARIBAS FUNDS Equity India | LU0823428346 | 1,75% | 65,00% |
| BNP PARIBAS FUNDS Euro Bond | LU0075938133 | 0,75% | 65,00% |
| BNP PARIBAS FUNDS Euro Bond Opportunities I C | LU1956132739 | 0,30% | Non prevista |
| BNP PARIBAS FUNDS Euro Bond Opportunities PR C | LU1956132572 | 0,40% | Non prevista |
| BNP PARIBAS FUNDS Euro Corporate Bond | LU0131210360 | 0,70% | 65,00% |
| BNP PARIBAS FUNDS Euro Corporate Bond Opportunities | LU1956132903 | 0,75% | Non prevista |
| BNP PARIBAS FUNDS Euro Covered Bond | LU1022404138 | 0,35% | Non prevista |
| BNP PARIBAS FUNDS Euro Equity CL C | LU0823401574 | 1,50% | 65,00% |
| BNP PARIBAS FUNDS Euro Equity I C | LU0823401814 | 0,75% | Non prevista |
| BNP PARIBAS FUNDS Euro Government Bond | LU0111548326 | 0,70% | 65,00% |
| BNP PARIBAS FUNDS Euro High Yield Bond | LU0823380802 | 1,20% | 65,00% |
| BNP PARIBAS FUNDS Euro High Yield Short Duration Bond | LU1022395633 | 0,40% | Non prevista |

| Fondo | ISIN | Commissione annua di gestione del Fondo | Rebate |
|--|--------------|---|--------------|
| BNP PARIBAS FUNDS Euro Inflation-Linked Bond | LU0190304583 | 0,75% | 65,00% |
| BNP PARIBAS FUNDS Euro Medium Term Bond | LU0086914362 | 0,50% | 65,00% |
| BNP PARIBAS FUNDS Euro Money Market | LU0083138064 | 0,50% | 65,00% |
| BNP PARIBAS FUNDS Euro Short Term Bond Opportunities | LU0212175227 | 0,50% | 65,00% |
| BNP PARIBAS FUNDS Euro Short Term Corporate Bond | LU1022392531 | 0,25% | Non prevista |
| BNP PARIBAS FUNDS Euro Short Term Corporate Bond Opportunities | LU0099625146 | 0,90% | 65,00% |
| BNP PARIBAS FUNDS Europe Convertible | LU0086913125 | 0,60% | Non prevista |
| BNP PARIBAS FUNDS Europe Emerging Equity | LU0823404081 | 0,90% | Non prevista |
| BNP PARIBAS FUNDS Europe Equity | LU0823399810 | 1,50% | 65,00% |
| BNP PARIBAS FUNDS Europe Multi-Factor Equity | LU1956135757 | 0,75% | Non prevista |
| BNP PARIBAS FUNDS Europe Real Estate Securities | LU0283407293 | 0,75% | Non prevista |
| BNP PARIBAS FUNDS Europe Small Cap | LU0212179997 | 0,85% | Non prevista |
| BNP PARIBAS FUNDS Europe Small Cap Convertible | LU0265291665 | 1,20% | 65,00% |
| BNP PARIBAS FUNDS Global Bond Opportunities I C | LU0823392054 | 0,30% | Non prevista |
| BNP PARIBAS FUNDS Global Convertible | LU0823394852 | 1,20% | 65,00% |
| BNP PARIBAS FUNDS Global Environment | LU0347711466 | 1,75% | 65,00% |
| BNP PARIBAS FUNDS Global Equity | LU0956005655 | 0,75% | Non prevista |
| BNP PARIBAS FUNDS Global High Yield Bond | LU0823388615 | 1,20% | 65,00% |
| BNP PARIBAS FUNDS Global Inflation-Linked Bond | LU0249332619 | 0,75% | 65,00% |
| BNP PARIBAS FUNDS Global Low Vol Equity | LU0823418115 | 0,75% | Non prevista |
| BNP PARIBAS FUNDS Global Real Estate Securities | LU0823444897 | 0,75% | Non prevista |
| BNP PARIBAS FUNDS Green Tigers | LU0823438733 | 0,90% | Non prevista |
| BNP PARIBAS FUNDS Health Care Innovators | LU0823417067 | 0,75% | Non prevista |
| BNP PARIBAS FUNDS Inclusive Growth | LU1165136844 | 0,75% | Non prevista |
| BNP PARIBAS FUNDS Japan Equity | LU0194438338 | 1,50% | 65,00% |
| BNP PARIBAS FUNDS Multi-Asset Income | LU1956159005 | 0,65% | Non prevista |
| BNP PARIBAS FUNDS Nordic Small Cap | LU0950373216 | 0,90% | Non prevista |

| Fondo | ISIN | Commissione annua di gestione del Fondo | Rebate |
|---|--------------|---|--------------|
| BNP PARIBAS FUNDS Russia Equity | LU0823432611 | 0,90% | Non prevista |
| BNP PARIBAS FUNDS Smart Food | LU1165137651 | 0,85% | Non prevista |
| BNP PARIBAS FUNDS Sustainable Euro Bond | LU0828230853 | 0,30% | Non prevista |
| BNP PARIBAS FUNDS Sustainable Euro Corporate Bond | LU0265308063 | 0,40% | Non prevista |
| BNP PARIBAS FUNDS Sustainable Global Corporate Bond | LU0925121187 | 0,30% | Non prevista |
| BNP PARIBAS FUNDS Sustainable Multi-Asset Balanced | LU1956155789 | 0,50% | Non prevista |
| BNP PARIBAS FUNDS Sustainable Multi-Asset Stability | LU1956160789 | 0,40% | Non prevista |
| BNP PARIBAS FUNDS Target Risk Balanced | LU0089291651 | 1,10% | 65,00% |
| BNP PARIBAS FUNDS Turkey Equity | LU0823433775 | 0,90% | Non prevista |
| BNP PARIBAS FUNDS US Growth | LU0823434237 | 1,50% | 65,00% |
| BNP PARIBAS FUNDS US Multi-Factor Equity | LU1956164344 | 0,75% | Non prevista |
| BNP PARIBAS FUNDS US Short Duration Bond PR C | LU0111478441 | 0,25% | 65,00% |
| BNP PARIBAS FUNDS US Short Duration Bond CL EUR C | LU1956130956 | 0,50% | 65,00% |
| BNP PARIBAS FUNDS US Small Cap | LU0823410724 | 1,75% | 65,00% |
| BNP PARIBAS FUNDS US Value Multi-Factor Equity | LU1458428833 | 0,75% | Non prevista |
| BNP PARIBAS Insticash Eur 1D Short Term VNAV | LU0094219127 | 0,15% | Non prevista |
| BNY Mellon Absolute Return Equity | IE00B3TH3V40 | 1,00% | Non prevista |
| BNY Mellon Emerging Markets Debt Local Currency | IE00B11YFJ18 | 1,00% | Non prevista |
| BNY Mellon Euroland Bond | IE0032722484 | 0,50% | Non prevista |
| BNY Mellon Global Bond | IE0003932385 | 0,50% | Non prevista |
| BNY Mellon Global Real Return | IE00B4Z6MP99 | 1,00% | Non prevista |
| CARMIGNAC Investissement | FR0010148981 | 1,50% | 43,00% |
| CARMIGNAC Patrimoine | FR0010135103 | 1,50% | 43,00% |
| CARMIGNAC Sécurité | FR0010149120 | 0,80% | 43,00% |
| DNCA Invest Alpha Bonds | LU1694789378 | 0,60% | Non prevista |
| DNCA Invest Eurose | LU0284394151 | 0,70% | Non |

| Fondo | ISIN | Commissione annua di gestione del Fondo | Rebate |
|---|--------------|---|--------------|
| | | | prevista |
| DNCA Invest Evolutif | LU0284394581 | 1,00% | Non prevista |
| DNCA Invest Value Europe | LU0284395984 | 1,00% | Non prevista |
| DWS Concept Kaldemorgen | LU0599947271 | 0,75% | Non prevista |
| DWS INVEST Asian Small/Mid Cap | LU0236154950 | 0,75% | Non prevista |
| DWS INVEST China Bonds | LU0632808951 | 0,60% | Non prevista |
| DWS INVEST Emerging Markets Corporates | LU0507270097 | 0,60% | Non prevista |
| DWS INVEST Emerging Markets Top Dividend | LU0329760267 | 0,75% | Non prevista |
| DWS INVEST German Equities | LU0740823785 | 0,75% | Non prevista |
| DWS INVEST Multi Opportunities | LU1054322166 | 0,75% | Non prevista |
| DWS INVEST Top Dividend | LU0507265923 | 1,50% | 50,00% |
| ETHNA Aktiv | LU0841179863 | 0,90% | Non prevista |
| ETHNA Defensiv | LU0868354365 | 0,50% | Non prevista |
| ETHNA Dynamisch | LU0985193431 | 0,90% | Non prevista |
| FIDELITY Active Strategy Europe | LU0348529875 | 1,00% | Non prevista |
| FIDELITY FUND Global Technology | LU0346389348 | 0,80% | Non prevista |
| FIDELITY Funds - China Focus | LU0318931192 | 1,50% | 50,00% |
| FIDELITY Funds - Global Financial Services | LU0346388704 | 1,00% | Non prevista |
| FIDELITY Funds Asia Focus Fund | LU0880599641 | 1,00% | Non prevista |
| FIDELITY Funds European Fund | LU0318939419 | 1,00% | Non prevista |
| FIDELITY Funds Global Dividend | LU0605515880 | 0,80% | Non prevista |
| FIDELITY Funds Global Multi Asset Income | LU1097728445 | 0,70% | Non prevista |
| GOLDMAN Sachs Emerging Markets Debt Portfolio | LU0242506524 | 0,75% | Non prevista |
| GOLDMAN Sachs Global Core Equity Portfolio | LU0280841296 | 0,75% | Non |

| Fondo | ISIN | Commissione annua di gestione del Fondo | Rebate |
|--|--------------|---|--------------|
| | | | prevista |
| GOLDMAN Sachs Global Small Cap Core Equity Portfolio | LU0328436547 | 0,60% | Non prevista |
| GOLDMAN Sachs India Equity Portfolio | LU1242773882 | 0,85% | Non prevista |
| HSBC Global Investment Funds Gem Debt Total Return | LU0551372344 | 0,50% | Non prevista |
| INVESCO Asia Consumer Demand | LU0482497442 | 1,50% | 50,00% |
| INVESCO Balanced-Risk Allocation Fund | LU0432616737 | 1,25% | 50,00% |
| INVESCO Euro Corporate Bond | LU0243957825 | 1,00% | 50,00% |
| INVESCO Global Total Return (Eur) Bond Fund | LU0534239909 | 1,00% | 50,00% |
| INVESCO Pan European High Income Fund | LU0243957239 | 1,25% | 50,00% |
| INVESCO Pan European Structured Equity | LU0119750205 | 1,30% | 50,00% |
| JPM China A-Share Opportunity | LU1255011410 | 0,75% | Non prevista |
| JPM Emerging Europe Equity | LU0129489489 | 0,85% | Non prevista |
| JPM Emerging Markets Corporate Bond Hedged | LU0512128199 | 0,50% | Non prevista |
| JPM Emerging Markets Local Currency Debt | LU0332400745 | 0,50% | Non prevista |
| JPM Emerging Markets Opportunities | LU0760000421 | 0,85% | Non prevista |
| JPM Euroland Dynamic | LU0661986264 | 0,75% | Non prevista |
| JPM Europe Strategic Dividend | LU0169528188 | 0,65% | Non prevista |
| JPM Global Bond Opportunities | LU0890597809 | 0,50% | Non prevista |
| JPM Global Convertibles (Eur) | LU0129415286 | 0,75% | 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 |
| M&G (LUX) Dynamic Allocation | LU1582988488 | 0,75% | Non prevista |
| M&G (LUX) Global Convertibles | LU1670709143 | 0,75% | Non prevista |

| Fondo | ISIN | Commissione annua di gestione del Fondo | Rebate |
|---|--------------|---|--------------|
| M&G (LUX) Global Dividend | LU1670710232 | 0,75% | Non prevista |
| M&G (LUX) Global Floating Rate High Yield Euro | LU1670722674 | 0,65% | Non prevista |
| M&G (LUX) Optimal Income | LU1670724704 | 0,75% | Non prevista |
| MORGAN STANLEY Euro Strategic Bond Fund | LU0360476740 | 0,45% | Non prevista |
| MORGAN STANLEY Global Fixed Income Opportunities Fund | LU0712124089 | 0,45% | Non prevista |
| MORGAN STANLEY Investment Funds Us Advantage | LU0360484769 | 0,70% | Non prevista |
| MORGAN STANLEY Investment Funds Us Property | LU0360477474 | 0,75% | Non prevista |
| NORDEA 1 Alpha 10 MA | LU0445386955 | 1,00% | Non prevista |
| NORDEA 1 Emerging Stars Equity | LU0602539271 | 0,85% | Non prevista |
| NORDEA 1 European Covered Bond | LU0539144625 | 0,30% | Non prevista |
| NORDEA 1 European Cross Credit Fund | LU0733672124 | 0,50% | Non prevista |
| NORDEA 1 European High Yield Bond Fund | LU0141799097 | 0,50% | Non prevista |
| NORDEA 1 Low Duration European Covered Bond | LU1694214633 | 0,25% | Non prevista |
| NORDEA 1 Norwegian Short Term Bond Fund | LU0841577678 | 0,13% | Non prevista |
| NORDEA 1 Stable Return Fund | LU0351545230 | 0,85% | Non prevista |
| PICTET Asian Equities Ex Japan | LU0255976721 | 0,80% | Non prevista |
| PICTET Asian Local Currency Debt | LU0280438135 | 0,60% | Non prevista |
| PICTET Clean Energy | LU0312383663 | 0,80% | Non prevista |
| PICTET Digital | LU0340554673 | 1,20% | Non prevista |
| PICTET Emerging Local Currency Debt | LU0280437160 | 0,60% | Non prevista |
| PICTET Emerging Markets | LU0257357813 | 0,80% | Non prevista |
| PICTET Global Emerging Debt Classe Hi | LU0170991672 | 0,55% | Non prevista |

| Fondo | ISIN | Commissione annua di gestione del Fondo | Rebate |
|--|--------------|---|--------------|
| PICTET Global Emerging Debt Classe I | LU0852478915 | 0,55% | Non prevista |
| PICTET Global Megatrend Selection | LU0386875149 | 0,80% | Non prevista |
| PICTET Greater China | LU0255978008 | 0,80% | Non prevista |
| PICTET Multi Asset Global Opportunities | LU0941348897 | 0,50% | Non prevista |
| PICTET Security | LU0270904351 | 1,20% | Non prevista |
| PICTET SmartCity | LU0503633769 | 1,20% | Non prevista |
| PICTET Water | LU0104884605 | 0,80% | Non prevista |
| PIMCO Gis Diversified Income | IE00B1JC0H05 | 2,50% | Non prevista |
| PIMCO Gis Diversified Income Duration Hedged | IE00B3W9BG81 | 2,50% | Non prevista |
| PIMCO Gis Emerging Markets Bond ESG | IE00BDSTPS26 | 2,50% | Non prevista |
| PIMCO GIS Emerging Markets Short-Term Local Currency | IE00B39T3650 | 2,50% | Non prevista |
| PIMCO Gis Global Bond | IE0032875985 | 2,50% | Non prevista |
| PIMCO Gis Global Investment Grade Credit | IE0032876397 | 2,50% | Non prevista |
| PIMCO Gis Global Real Return | IE0033666466 | 2,50% | Non prevista |
| PIMCO Gis Income | IE00B80G9288 | 2,50% | Non prevista |
| PIMCO Gis Total Return Bond | IE0033989843 | 2,50% | Non prevista |
| SCHRODER ISF Euro Corporate Bond | LU0113258742 | 0,45% | Non prevista |
| SCHRODER ISF Global Climate Change Equity | LU0306804302 | 1,50% | 40,00% |
| SCHRODER ISF Global Multi Asset Balanced | LU0776414327 | 0,60% | Non prevista |
| SCHRODER ISF Global Multi-Asset Income | LU0757360705 | 0,75% | Non prevista |
| SCHRODER ISF Japanese Equity | LU0236738356 | 0,75% | Non prevista |
| SCHRODER ISF Japanese Opportunities | LU0943301902 | 1,00% | Non prevista |
| SCHRODER ISF Us Dollar Bond | LU0291343597 | 0,75% | 40,00% |

| Fondo | ISIN | Commissione annua di gestione del Fondo | Rebate |
|---|--------------|---|--------------|
| TEMPLETON Asian Growth | LU0229940001 | 1,85% | 38,00% |
| TEMPLETON Emerging Markets Bond | LU0496363002 | 0,70% | Non prevista |
| TEMPLETON Global Balanced Fund | LU0195953822 | 1,30% | 46,00% |
| TEMPLETON Global Bond - Classe A | LU0152980495 | 1,05% | 38,00% |
| TEMPLETON Global Bond - Classe A-H1 | LU0294219869 | 1,05% | 38,00% |
| TEMPLETON Global Income Fund | LU1022657263 | 0,60% | Non prevista |
| TEMPLETON Global Total Return - Classe A | LU0260870661 | 1,05% | 38,00% |
| TEMPLETON Global Total Return - Classe A-H1 | LU0294221097 | 1,05% | 38,00% |
| THEAM Quant Equity Guru Long Short | LU1049891440 | 0,65% | Non prevista |
| THEAM Quant Multi Asset Diversified | LU1353185074 | 0,65% | Non prevista |
| VONTOBEL Emerging Markets Equity | LU0368556220 | 0,83% | Non prevista |
| VONTOBEL Future Resources | LU0384406327 | 0,83% | Non prevista |
| VONTOBEL mtX Sustainable Emerging Markets Leaders | LU1626216888 | 0,83% | Non prevista |

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

e) Commissione annua di gestione della Compagnia per la parte investita nei Fondi interni

Tale Commissione è calcolata quotidianamente sulla base del valore della Quota ed è pari a:

| Fondo interno | Commissione |
|------------------|-------------|
| PS VaR8 | 1,35% |
| PS FundSelection | 1,35% |
| PS SRI Defensive | 1,35% |
| Plus Moderato | 1,80% |
| Plus Dinamico | 2,50% |

f) Costi per operazioni di trasferimento (switch)

La prima operazione di trasferimento (switch) effettuata per ogni annualità di polizza e le operazioni di switch automatico sono gratuite.

Nei casi di switch successivi al primo, i costi per ciascuna richiesta di trasferimento sono pari a 40 euro.

g) Costi di Riscatto

Non sono applicati costi in occasione del Riscatto Parziale o Totale della Polizza.

h) Prelievo per la copertura aggiuntiva in caso di decesso

La Compagnia, per la copertura aggiuntiva prevista in caso di decesso (Bonus), destina un importo pari allo 0,10% annuo dei Premi versati con le modalità indicate dall'Articolo 13.

Art.11 Sono previsti degli sconti?

Il Costo trattenuto da ciascun Premio al momento del versamento è azzerato fino al 31/12/2021 se:

- il pagamento del Premio è effettuato con denaro proveniente dal disinvestimento di polizze precedentemente stipulate con Cardif Vita S.p.A. oppure se
- il pagamento del Premio è effettuato con denaro proveniente in misura almeno pari al 50% da somme non precedentemente depositate o investite presso la Banca Nazionale del Lavoro S.p.A.

Art.12 Riscatto totale e parziale

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


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

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

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

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

b) Che effetti ha la richiesta di Riscatto totale?

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

c) Qual è il valore di Riscatto totale?

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

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

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

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

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


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

e) Il Riscatto parziale ed il Riproporzionamento

Nella richiesta di Riscatto parziale è necessario indicare:

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

 **Se la differenza tra il Valore di Riscatto totale e l'importo del Riscatto parziale richiesto fosse inferiore o uguale a 1.000 euro, la Compagnia provvederà a liquidare totalmente il Contratto ed a comunicare la chiusura del Contratto con una comunicazione al Contraente.**

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

Come viene fatto il Riproporzionamento?

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

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

Esempio di Riproporzionamento del Valore del Contratto

Richiesta di Riscatto parziale effettuata dal Contraente il 31 marzo 2021:

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

Riproporzionamento per la parte del Contratto investita in CAPITALVITA

Valore del Contratto al 31/12/2020 per la parte investita in CAPITALVITA = 10.000 euro

Valore di Riscatto totale per la parte investita in CAPITALVITA al 31/03/2021 = 10.350 euro

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

Valore del Contratto riproporzionato al 31/12/2020 per la parte investita in CAPITALVITA = $10.000 \times (1 - 28,99\%) = 7.101$ euro

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

Numero di Quote al 31 marzo 2021 = 200 Quote

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

f) Quando la Compagnia paga il valore di Riscatto?

La Compagnia effettuerà il pagamento del valore di Riscatto entro 20 giorni dal ricevimento di tutti i documenti sopra riportati. In caso di ritardo, la Compagnia pagherà anche gli interessi legali. Si evidenzia che, anche in fase di Riscatto, è dovuto l'assolvimento degli obblighi dichiarativi di cui alla Normativa Antiriciclaggio nei confronti della Compagnia.

Art.13 Il decesso dell'Assicurato: come ricevere il pagamento della Prestazione Assicurativa dalla Compagnia?

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

Per ottenere il pagamento della Prestazione Assicurativa, il Beneficiario designato caso morte deve **scrivere tempestivamente alla Compagnia** assolvendo agli obblighi di "adeguata verifica" da parte della Compagnia previsti dalla normativa, a tal fine, anche fornendo la documentazione di seguito indicata.

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

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

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

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

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

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

Nel caso di nomina di più Beneficiari caso morte, la richiesta di liquidazione e la documentazione relativa dovranno **essere fornite alla Compagnia da parte di ciascun Beneficiario. La liquidazione potrà essere effettuata solamente quando la Compagnia avrà ricevuto la documentazione necessaria da parte di tutti i Beneficiari.**

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

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

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

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


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 della Prestazione Assicurativa dovuta si ottiene sommando:

- la somma del maggior valore tra ciascuna Parte di capitale rivalutata al terzo giorno lavorativo successivo alla ricezione della documentazione completa ed il relativo Premio versato nella Gestione separata (eventualmente riproporzionato in caso di avvenuti riscatti parziali e/o switch);
- il Controvalore delle Quote di ciascun Fondo utilizzando il Valore unitario di ciascuna quota del secondo giorno lavorativo successiva alla ricezione della documentazione completa;


- il Bonus caso morte.


 Per la componente del Contratto unit-linked che prevede l'investimento in Fondi interni e OICR non è prevista una garanzia di restituzione integrale dei Premi versati, pertanto il Controvalore di tali Fondi e di conseguenza la corrispondente porzione della Prestazione Assicurativa potrebbe essere inferiore all'ammontare dei Premi versati nei medesimi.

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

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

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

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

 Per il Bonus caso morte, la **Compagnia preleva alla Decorrenza ed ogni 1 gennaio, un importo per la copertura assicurativa di importo pari al 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 riducendo il numero di Quote collegate al Contratto.

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

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

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

Esempio
 Età dell'Assicurato al momento della morte = 65 anni
 Somma dei Premi versati nei Fondi all'01/01 = 10.000 euro
 Nessun Riscatto parziale e switch effettuato nel corso del Contratto
 Prelievo Prestazione aggiuntiva per il caso di decesso = 0,10% x 10.000 = 10 euro

 Importo del Bonus caso morte = 10% x 10.000 = 1.000 euro

Art.14 Operazioni di trasferimento (switch)

a) Cos'è uno switch?

Lo switch è un trasferimento degli importi investiti tra i Supporti d'Investimento collegati al Contratto.

b) Come può il Contraente richiedere un'operazione di switch alla Compagnia?

Il Contraente può scrivere alla Compagnia per chiedere che venga eseguito uno switch purché siano rispettate tutte le seguenti condizioni:

- **sia trascorso un mese dalla Decorrenza;**
- **l'eventuale importo da reinvestire in Gestione separata non superi il 30% della somma da trasferire;**
- **la parte di reinvestimento eventualmente destinata ai Fondi PS VaR8, PS FundSelection e PS SRI Defensive, sia di importo almeno pari a 250.000 euro per ciascun Fondo.**

c) Cosa sono gli switch automatici?

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

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

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

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

Al verificarsi di questi casi, la Compagnia eseguirà uno switch automatico dell'importo investito nel Fondo oggetto dell'evento straordinario verso il Fondo BNP Paribas InstiCash EUR 1D Short Term VNAV (o comunque verso un Fondo a basso Profilo di rischio).

Uno switch automatico può verificarsi anche a seguito di fusione tra Fondi collegati al Contratto. La Compagnia trasferirà le Quote del Fondo incorporato in quello incorporante purché il Fondo incorporante abbia un Profilo di rischio e costi minori o uguali rispetto a quelli del Fondo incorporato. In caso contrario la Compagnia effettuerà uno switch automatico dell'importo investito nel Fondo incorporato verso il Fondo BNP Paribas InstiCash EUR 1D Short Term VNAV (o comunque verso un Fondo a basso Profilo di rischio).

e) Come viene eseguita un'operazione di switch dalla Compagnia?

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

- 1) diminuire l'importo da trasferire indicato dal Contraente degli eventuali costi di switch;
- 2) determinare gli importi da reinvestire in ciascun Fondo applicando all'importo calcolato al punto 1) le percentuali indicate dal Contraente;
- 3) determinare il numero delle Quote attribuite al Contratto dividendo gli importi così determinati per il corrispondente valore della Quota di ciascun Fondo di destinazione.

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

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

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


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

4) determinare il numero delle Quote attribuite al Contratto dividendo gli importi così determinati per il corrispondente valore unitario della Quota di ciascun Fondo di destinazione;

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

L'importo da disinvestire dalla Gestione separata è calcolato come un Riscatto parziale al terzo giorno lavorativo successivo alla data di ricezione, da parte della Compagnia, della richiesta di switch (la "Data di Switch"), mentre per calcolare l'importo da disinvestire dai Fondi la Compagnia utilizza la quotazione del secondo giorno lavorativo successivo alla Data di Switch.

L'importo reinvestito nella Gestione separata contribuisce alla Rivalutazione a partire dal quarto giorno lavorativo successivo alla Data di Switch mentre per calcolare il numero di Quote di uno o più Fondi da attribuire al Contratto la Compagnia utilizza la quotazione del terzo giorno lavorativo successivo alla Data di Switch.

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

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

Art.15 Opzioni contrattuali

La Polizza InvestiPlus offre al Contraente la possibilità di esercitare le Opzioni di seguito descritte. **Tali opzioni possono essere scelte dal Contraente nella Proposta di Assicurazione oppure nel corso della durata del Contratto scrivendo alla Compagnia.** Con le stesse modalità il Contraente potrà chiedere alla Compagnia di disattivare un'opzione in precedenza selezionata. L'opzione di Rendita può essere richiesta solo al momento del riscatto.

a) Passo Passo

L'Opzione Passo Passo consente di attivare uno switch automatico mensile dai Fondi BNP Paribas InstiCash EUR 1D Short Term VNAV e BNP PARIBAS FUNDS Enhanced Bond 6M (ISIN LU0325598752) verso gli altri Fondi in cui è investito il Contratto, fatta eccezione per i Fondi per i quali la Compagnia ha inibito nuovi investimenti.

All'attivazione di Passo Passo il Contraente indica una percentuale compresa tra un minimo 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 dai Fondi BNP Paribas InstiCash EUR 1D Short Term VNAV e BNP PARIBAS FUNDS Enhanced Bond 6M (ISIN LU0325598752). Il Passo è ottenuto moltiplicando la percentuale indicata dal Contraente per il Controvalore delle Quote investite in tali Fondi 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 BNP Paribas InstiCash EUR 1D Short Term VNAV e BNP PARIBAS FUNDS Enhanced Bond 6M (ISIN LU0325598752)


ogni giorno 12 del mese la Compagnia esegua uno switch automatico gratuito di un importo pari al Passo, disinvestendo il corrispondente Controvalore delle Quote investite nei Fondi BNP Paribas InstiCash EUR 1D Short Term VNAV e Fondo BNP PARIBAS FUNDS Enhanced Bond 6M (ISIN LU0325598752) ed investendo lo stesso, proporzionalmente, negli altri Fondi in cui è investito il Contratto, fatta eccezione per i Fondi per i quali la Compagnia


ha inibito nuovi investimenti.

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

Gli switch saranno eseguiti dando precedenza al disinvestimento del Fondo BNP Paribas InstiCash EUR 1D Short Term VNAV, fino all'esaurimento delle sue Quote nel Contratto, e, successivamente, disinvestendo il Fondo BNP PARIBAS FUNDS Enhanced Bond 6M (ISIN LU0325598752).

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


 Lo switch mensile non verrà eseguito se, in corrispondenza della data di esecuzione o nei 7 giorni lavorativi precedenti, il Contraente ha effettuato una richiesta di Riscatto parziale o switch o sia in corso un Riscatto parziale derivante dall'opzione Take Profit.

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

b) Reddito programmato

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


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

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

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

La Compagnia esegue i riscatti programmati alle date illustrate nella tabella che segue:

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

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


Ciascun Riscatto parziale derivante dall'opzione Reddito Programmato è effettuato valorizzando il Contratto al secondo giorno lavorativo successivo alla data Reddito programmato.

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

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

| Periodicità | Costo amministrativo |
|--------------------|-----------------------------|
| Mensile | 0,42 euro |
| Trimestrale | 1,25 euro |
| Semestrale | 2,50 euro |


| Periodicità | Costo amministrativo |
|-------------|----------------------|
| Annuale | 5 euro |

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

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

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

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


 L'opzione Reddito Programmato non può essere attivata unitamente alle opzioni Take Profit e Passo passo.

c) Take Profit

L'opzione Take Profit consente al Contraente di poter ricevere, al 12 maggio di ciascun anno, il rendimento del Contratto, mediante l'attivazione di un Riscatto parziale automatico.

Tale riscatto viene pagato dalla Compagnia a condizione che la Performance del Contratto, di seguito definita, sia superiore ad una performance positiva minima stabilita dal Contraente (di seguito "Performance obiettivo").

 L'opzione Take Profit non potrà essere scelta unitamente all'opzione Reddito Programmato.

 Il Contraente ha facoltà, nel corso della Durata del Contratto, di modificare la percentuale di Performance obiettivo così come di disattivare l'opzione.

Come si calcola la Performance obiettivo?

All'attivazione dell'opzione Take Profit il Contraente indica una percentuale compresa tra 0% e 10%. La Performance obiettivo si calcola moltiplicando tale percentuale per la somma dei Premi versati (eventualmente riproporzionati in caso di precedenti riscatti parziali richiesti dal Contraente).

ESEMPIO

Percentuale indicata dal Contraente = 8%

Totale premi versati = 20.000 euro


Nessun riscatto parziale richiesto precedentemente


Performance obiettivo = 8% x 20.000 euro = 1.600 euro

Come si calcola la Performance del Contratto?

È la differenza tra il valore di Riscatto totale e la somma dei Premi versati al 12 maggio di ogni anno.

Performance del Contratto =
Valore di Riscatto totale – somma dei Premi versati


 Il valore di Riscatto totale è calcolato utilizzando i valori delle Quote al quarto giorno lavorativo precedente il 12 maggio.

 I valori sono da considerarsi riproporzionati in caso di precedenti Riscatti parziali richiesti dal Contraente.

Come funziona Take Profit?

Ogni 12 maggio, la Compagnia confronta la Performance del Contratto e la Performance obiettivo.

Se la Performance del Contratto è superiore alla Performance obiettivo, la Compagnia effettua automaticamente un Riscatto parziale di importo pari alla Performance del Contratto.

 Il Riscatto parziale è effettuato dalla Compagnia solo nel caso in cui la Performance del Contratto sia superiore a 500 euro.

ESEMPIO

Performance obiettivo = 1.600 euro

Ipotesi A)

Valore di Riscatto = 22.000 euro

Premi versati = 20.000 euro

Performance del Contratto = 22.000 euro – 20.000 euro = 2.000 euro

Siccome la Performance del Contratto è superiore alla Performance obiettivo, la Compagnia effettuerà un Riscatto di importo pari alla Performance del Contratto e quindi di 2.000 euro

Ipotesi B)

Valore di Riscatto = 21.000 euro

Premi versati = 20.000 euro

Performance del Contratto = 21.000 euro – 20.000 euro = 1.000 euro

Siccome la Performance del Contratto è inferiore alla Performance obiettivo, la Compagnia non effettuerà il Riscatto parziale.

Il Riscatto parziale da Take Profit: con che criteri di disinvestimento viene eseguito?

Cos'è la Plusvalenza di un Fondo?

la differenza, solo se positiva, tra il Controvalore delle Quote di un Fondo alla data di calcolo dell'opzione Take Profit ed il Controvalore delle Quote alla data di investimento

Cos'è la Plusvalenza della Gestione separata?

la differenza tra la somma delle Parti di capitale rivalutate alla data di calcolo dell'opzione Take Profit e la somma delle Parti di capitale alla data di investimento

Come si determina il peso di una Plusvalenza?

il rapporto tra una Plusvalenza derivante da uno dei suddetti Supporti d'Investimento rispetto alla Somma delle Plusvalenze

Dopo aver calcolato le Plusvalenze di ogni Fondo e della somma delle Parti di capitale della Gestione separata e determinato il Peso percentuale di ciascuna Plusvalenza rispetto alla somma delle plusvalenze, il Riscatto parziale è effettuato disinvestendo un importo da ciascuno dei Supporti d'Investimento collegati al Contratto in base ai seguenti criteri:

a) se la Performance del Contratto è minore o uguale alla Somma delle Plusvalenze, la Compagnia effettuerà il disinvestimento dell'importo della Performance del Contratto dalla Gestione CAPITALVITA e dai Fondi che hanno maturato una Plusvalenza, proporzionalmente al corrispondente peso di ciascuna Plusvalenza su ciascun supporto.

b) se la Performance del Contratto è maggiore della Somma delle plusvalenze la Compagnia effettuerà un disinvestimento per una somma pari a:

- la Plusvalenza maturata sulla Gestione Separata CAPITALVITA;
- le Plusvalenze maturate sui Fondi collegati al Contratto;
- la differenza tra la Performance del Contratto e la Somma delle plusvalenze maturate proporzionalmente su ciascun Supporto d'Investimento collegato al Contratto.

ESEMPIO

Contratto investito nei Fondi A, B e nella Gestione separata

Performance del Contratto che rappresenta il Riscatto parziale da effettuare = 10.000 euro

Controvalore quote Fondo A alla data di investimento = 100.000 euro

Controvalore quote Fondo B alla data di investimento = 80.000 euro

Parte di capitale investita nella Gestione separata = 20.000 euro

Ipotesi A)

Controvalore quote Fondo A alla data di calcolo del Take Profit = 107.000 euro

Controvalore quote Fondo B alla data di calcolo del Take Profit = 82.000 euro

Parte di capitale rivalutata alla data di calcolo del Take Profit nella Gestione separata = 21.000 euro

Calcolo Plusvalenza del Fondo A = 107.000 euro – 100.000 euro = 7.000 euro

Calcolo Plusvalenza del Fondo B = 82.000 euro – 80.000 euro = 2.000 euro

Calcolo Plusvalenza della Gestione separata = 21.000 euro – 20.000 euro = 1.000 euro

Somma delle Plusvalenze = 7.000 euro + 2.000 euro + 1.000 euro = 10.000 euro

Siccome la somma delle Plusvalenze è uguale alla Performance del Contratto, e tutti i Supporti d'Investimento collegati al Contratto hanno maturato una Plusvalenza, la Compagnia eseguirà il Riscatto parziale di importo pari a 10.000 euro proporzionalmente al peso delle Plusvalenze in ciascun Supporto:

- Peso della Plusvalenza del Fondo A = 7.000 euro / 10.000 euro = 70%
Disinvestimento dal Fondo A = 7.000
- Peso della Plusvalenza del Fondo B = 2.000 euro / 10.000 euro = 20%
Disinvestimento dal Fondo B = 2.000
- Peso della Plusvalenza della Gestione separata = 1.000 euro / 10.000 euro = 10%
Disinvestimento dalla Gestione separata = 1.000

Ipotesi B)

Performance del Contratto che rappresenta il Riscatto parziale da effettuare = 1.000 euro

Controvalore quote Fondo A alla data di calcolo del Take Profit = 98.000 euro

Controvalore quote Fondo B alla data di calcolo del Take Profit = 82.000 euro

Parte di capitale della Gestione separata rivalutata alla data di calcolo del Take Profit = 21.000 euro

Il fondo A non ha plusvalenza perché = 98.000 euro – 100.000 euro = -2.000 euro

Calcolo Plusvalenza del Fondo B = 82.000 euro – 80.000 euro = 2.000 euro

Calcolo Plusvalenza della Gestione separata = 21.000 euro – 20.000 euro = 1.000 euro

Somma delle Plusvalenze = 2.000 euro + 1.000 euro = 3.000 euro

Siccome la somma delle Plusvalenze è maggiore alla Performance del Contratto, ma il Fondo A ha generato una minusvalenza, la Compagnia eseguirà il Riscatto parziale di importo pari a 1.000 euro proporzionalmente alle Plusvalenze dai soli Supporti d'Investimento che hanno maturato una Plusvalenza:

- Peso della Plusvalenza del Fondo B = 2.000 euro / 3.000 euro = 66,67%

Disinvestimento dal Fondo B = 666,70 euro

- Peso della Plusvalenza della Gestione separata = $1.000 \text{ euro} / 3.000 \text{ euro} = 33,33\%$
Disinvestimento dalla Gestione separata = 333,30 euro

Il Riscatto parziale da Take Profit: cosa paga la Compagnia al Contraente?

L'importo lordo di ciascun Riscatto parziale verrà disinvestito e pagato dalla Compagnia al Contraente al netto:

- delle imposte
- di un costo amministrativo fisso pari 5 euro.



L'importo sarà accreditato sul conto corrente indicato dal Contraente al momento dell'attivazione dell'opzione.

L'opzione Take Profit opera a far data dal 12 maggio successivo alla data attivazione purché siano trascorsi almeno due mesi da tale data, altrimenti opera a far data dal 12 maggio dell'anno successivo.



Il Riscatto parziale automatico di cui all'opzione Take Profit non verrà eseguito se in corrispondenza del 12 maggio o nei 7 giorni lavorativi precedenti il Contraente ha effettuato una richiesta di Riscatto parziale volontario (pertanto estraneo all'opzione Take Profit) o una richiesta di switch.

d) Beneficio Controllato

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

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

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

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

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

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

In particolare:

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

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

Esempio di Beneficio Controllato in forma condizionata

Condizioni comunicate dal Contraente all'attivazione:

Percentuale da pagare sotto forma di Rendita = 40%

Numero di anni di erogazione = 5 anni

Età del Beneficiario = 40

a) Condizioni maturate al decesso dell'Assicurato:

Capitale da pagare in caso di decesso: 50.000 euro

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

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

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

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

b) Condizioni maturate al decesso dell'Assicurato:

Capitale da pagare in caso di decesso: 50.000 euro

Età del Beneficiario: 45 anni

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



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

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

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

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

e) Opzioni in Rendita

Il Contraente ha la possibilità di **scrivere alla Compagnia** per chiedere di ricevere il Valore di Riscatto Totale del Contratto, come Rendita anziché come capitale.

Cos'è una Rendita?


È un pagamento corrisposto dalla Compagnia in una successione di rate con una periodicità prestabilita dal Contraente

Le tipologie di Rendita che il Contraente può richiedere sono:

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

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

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

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

Cos'è un Coefficiente demografico-finanziario?

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

Art.16 Come richiedere un pagamento alla Compagnia e quando questo viene eseguito?

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

Chi sono gli "Aventi Diritto"?

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


La Compagnia effettuerà il pagamento entro 20 giorni dal ricevimento di tutti i documenti previsti caso per caso e, in ogni caso, dovuti per la Normativa Antiriciclaggio. In caso di ritardo, la Compagnia pagherà all'Avente di Diritto anche gli interessi legali, salvo si tratti di ritardo dovuto a inadempienze dichiarative del Cliente per cui si applicheranno i rimedi contrattuali e/o di legge e il pagamento non potrà essere eseguito in assenza di dati e/o informazioni obbligatorie.

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

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

a) Come si nomina?

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

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

b) Quali sono i diritti del Beneficiario?

Il Beneficiario ha diritto di ricevere il pagamento della Prestazione Assicurativa prevista dal Contratto in caso di decesso dell'Assicurato.

c) Quali requisiti deve avere il Beneficiario?


Il Beneficiario:

- non 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.

Se il Beneficiario, nel corso della Durata del Contratto, perde uno dei requisiti sopraindicati, il Contraente procederà ad una nuova designazione.

d) Il Beneficiario può essere sostituito?

 Il Beneficiario può essere modificato in qualsiasi momento **scrivendo alla Compagnia o mediante testamento**, comunicando alla Compagnia tutti i dati anagrafici e fiscali e/o utili al rispetto della Normativa Antiriciclaggio, tranne che nei seguenti casi:

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

 Le dichiarazioni scritte di accettazione e/o rinuncia, rispettivamente, del Beneficiario e del Contraente **devono essere inviate alla Compagnia** corredate di ogni documento utile ai fini della Normativa Antiriciclaggio.

Qualora il Beneficiario sia stato designato come irrevocabile o sia divenuto tale in seguito agli eventi sopra elencati, il Contraente dovrà ottenere il preventivo consenso scritto del/i Beneficiario/i irrevocabile per poter esercitare il diritto di Riscatto parziale o totale del Contratto, per cedere la polizza a terzi, per costituire un pegno o un vincolo sui crediti derivanti dalla stessa .

Art.18 Prestiti

Non sono previsti prestiti

Art.19 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 irrevocabile ove previsto.

La Compagnia comunica alle parti che è avvenuta una cessione di Contratto mediante una lettera di conferma della stessa.

Art.20 È possibile utilizzare il Contratto a garanzia di un debito?

Sì, è possibile costituendo un diritto di pegno o un vincolo sul Contratto.

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

- 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** comunicando altresì l'accettazione del Beneficiario irrevocabile alla costituzione del vincolo o del pegno qualora previsto. La Compagnia emetterà un'appendice contrattuale che dovrà essere firmata dal Contraente, dal creditore pignoratorio o dal vincolatario e dal Beneficiario irrevocabile ove previsto.

Art.21 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.22 Quale legge si applica al Contratto? Qual è il Foro Competente in caso di controversia?

Per quanto non previsto dal presente Contratto si applica la legge italiana. Per le controversie relative al Contratto, che coinvolgano un Consumatore, è competente l'autorità giudiziaria del luogo di Residenza o di Domicilio del Consumatore o del convenuto, qualora il Contraente non sia un Consumatore.

Art.23 Comunicazioni alla Compagnia

Le comunicazioni dovranno essere inviate alla Compagnia in forma scritta a:

Cardif Vita S.p.A. - Customer Care - Piazza Lina Bo Bardi, 3 20124 Milano

Fax 02/30 32 98 08 - e-mail: servizioclienti@cardif.com

Art.24 Protezione dei dati personali

Come parte del Contratto assicurativo e in qualità di titolare del trattamento, la Compagnia è tenuta ad acquisire alcuni dati personali riferiti al Cliente 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.

Le informazioni di seguito fornite riguardano anche, per quanto applicabili, i trattamenti di dati personali eventualmente posti in essere da soggetti che fanno parte della c.d. "catena assicurativa", come di seguito specificati ferma la facoltà per gli stessi di rendere autonoma informativa.

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 (e misure restrittive dell'operatività nazionale ed internazionale);
- 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 presso la sede della 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 utilizza i dati personali del cliente per stipulare ed eseguire i relativi contratti, 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 l'esecuzione della copertura assicurativa;
- fornire al Cliente le informazioni richieste in merito ai contratti della Compagnia che lo vedano 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 cessionari di contraenza, gli assicurati, i beneficiari, nonché i loro rappresentanti;

ii. i soggetti ai quali il Contratto sia stato ceduto in pegno o in favore dei quali sia stato costituito un vincolo;

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, inclusi:

- prova del pagamento del Premio o dei Premi aggiuntivi;
- prevenzione delle frodi;
- adesione a contratti di coassicurazione o di riassicurazione
- gestione IT, inclusa la gestione dell'infrastruttura (es. piattaforme condivise) e la continuità aziendale e la sicurezza IT;
- 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;
- 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 (Gruppo BNP Paribas) o al fine di migliorare prodotti e servizi esistenti o crearne di nuovi;
- lancio di campagne di prevenzione, ad esempio creazione di alert in caso di calamità naturali o incidenti stradali;
- formazione del personale della Compagnia attraverso la registrazione delle telefonate ricevute ed effettuate dal proprio call center o da quello degli intermediari;
- 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 del Cliente.

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 operazioni 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 precedenti punti 1, 2, e 3, 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 presso la sede della 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 stesso 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 (di norma, 10 anni, salvo i dati debbano essere conservati per un periodo maggiore in dipendenza di richiesta dell'autorità e/o procedimenti giudiziari e/o amministrativi).

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, il Cliente 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 informazioni più specifiche 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.