

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

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 Robotics (OPP9)** (di seguito **Contratto originario**) e il loro reinvestimento nel contratto **Key Selection (PMUB)** (di seguito **Contratto ricevente**), vengono riportati in forma tabellare i seguenti elementi di confronto tra i due contratti

	Contratto originario	Contratto ricevente
Garanzia del capitale	Prevista solo sulla parte investita in CAPITALVITA alla scadenza del contratto e in caso di decesso	Prevista solo sulla parte investita in CAPITALVITA
Garanzia rendimento minimo	Non prevista sulla parte Unit Linked Pari allo 0% sulla parte CAPITALVITA riconosciuto alla scadenza contrattuale e in caso di decesso	Non prevista sulla parte Unit Linked Pari allo 0% riconosciuto annualmente sulla parte CAPITALVITA per l'intera durata contrattuale
Ulteriori benefici a cui rinuncia	Non previsti	-
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.	A vita intera
Scadenza	14 gennaio 2025	Coincide con la morte dell'Assicurato
Effetti negativi sulle prestazioni per nuove basi tecniche	Non previsti	-
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
Caricamenti sui premi	Pari al 2%	Da 0,20% a 0,80% in base al cumulo dei premi versati
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% sulla parte investita in CAPITALVITA Pari all'1% sulla parte Unit Linked
Modifiche al premio e ai mezzi di	Premio unico con facoltà di effettuare versamenti aggiuntivi esclusivamente	Premio unico con facoltà di effettuare versamenti aggiuntivi mediante

	Contratto originario	Contratto ricevente
pagamento	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.	addebito in conto corrente o assegno. La la sommatoria dei premi non può superare i 15 milioni e la sommatoria dei premi investiti nel Gestione separata non può superare i 7,5 milioni.
Prestazione caso vita	Pari alla somma tra il controvalore quote della parte Unit Linked e il capitale adeguato in base all'andamento della CAPITALVITA con un minimo dei premi versati nella Gestione separata.	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 adeguato in base all'andamento della CAPITALVITA con un minimo dei premi versati nella Gestione separata.	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.
Eventuale eliminazione o riduzione della copertura per il caso di morte	-	Non prevista riduzione o eliminazione della copertura caso morte
Rischi finanziari delle prestazioni derivanti dall'operazione di trasformazione	-	Nel nuovo contratto il contraente si assume il rischio finanziario sulla parte investita in fondi mentre i rischi collegati alla gestione separata sono sopportati dalla Compagnia
Carenza della copertura in caso di morte	Non prevista	Non prevista
Riscatto	Pari alla somma tra il controvalore quote della parte Unit Linked e il capitale adeguato in base all'andamento della CAPITALVITA.	Ammesso trascorsi trenta giorni dalla data di decorrenza per un valore pari alla somma tra il controvalore quote della parte Unit Linked e il capitale rivalutato in base all'andamento della CAPITALVITA. Per i riscatti richiesti entro il terzo anniversario è prevista una penale pari a 1,50% per la parte inerente l'investimento in CAPITALVITA.

Non sono previsti costi di trasformazione.

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.

Il Contraente può esercitare il diritto di recesso entro 30 giorni dalle ore 24 del terzo giorno lavorativo successivo alla data di addebito del primo premio. 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.

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		In caso di disinvestimento dopo 1 anno	Disinvestimento a metà del periodo di detenzione raccomandato	Disinvestimento al termine del periodo di detenzione raccomandato
Costi totali	Min	€ 202,31	€ 453,83	€ 597,42
	Max	€ 356,07	€ 968,10	€ 1.958,77
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	Min	2,05%	1,51%	1,17%
	Max	3,60%	3,06%	2,95%

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	0,16%	Questo importo comprende i costi di distribuzione del prodotto.
		Max	0,20%	
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	1,01%	L'impatto dei costi che prendiamo ogni anno per la gestione dei vostri investimenti.
Max		2,68%		

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.

Nei 30 giorni successivi alla data di Conclusione del Contratto, il Contraente può cambiare idea circa la prosecuzione dell'assicurazione. Il periodo minimo di detenzione del contratto è pari a 30 giorni, successivamente il Contraente ha la facoltà di richiedere il pagamento del Valore del Contratto (Riscatto totale) o di parte di esso (Riscatto parziale). Non è prevista una garanzia di restituzione dei Premi versati o di rendimento minimo, in caso di Riscatto, per la parte investita in Fondi.

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;
- **Passo passo:** consente di attivare uno switch automatico mensile dalla Gestione separata CAPITALVITA e dal Fondo BNP PARIBAS FUNDS Enhanced Bond 6M 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: Key Selection (PMUB)

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 e qui di seguito elencati:

LU1061040181 AB Global Core Equity Portfolio
LU0683601024 AB Select US Equity Portfolio
IE00B81TMV64 ALGEBRIS Financial Credit
LU1505874849 ALLIANZ Credit Opportunities
LU1602092162 ALLIANZ Dynamic Multi Asset Strategy SRI 15
LU1548496709 ALLIANZ GIF - Allianz Global Artificial Intelligence
LU1145633233 ALLIANZ Euro Credit SRI
LU0256884064 ALLIANZ Euroland Equity Growth
IT0005074056 ANIMA Iniziativa Italia
IT0004896541 ANIMA Italia
LU0658025977 AXA IM FIIS Europe Short Duration High Yield
LU0211300792 AXA IM FIIS US Corporate Intermediate Bonds
LU0194345913 AXA IM FIIS US Short Duration High Yield A
LU1196531930 AXA WF Asian Short Duration Bond H
LU0184635471 AXA WF Optimal Income H
LU2112292094 BGF China Bond H
LU1811365706 BGF Dynamic High Income
LU0329592371 BGF Euro Short Duration Bond
FR0010668145 BNP Paribas Aqua
FR0011908102 BNP Paribas Euro Flexi Bond Income
LU2020654575 BNP PARIBAS FLEXI I Flexible Convertible Bond
LU0823398176 BNP PARIBAS FUNDS Asia ex-Japan Equity
LU1596577525 BNP PARIBAS FUNDS China A-Shares
LU1856829780 BNP PARIBAS Funds China Equity
LU0406802768 BNP PARIBAS FUNDS Climate Impact
LU0823412183 BNP PARIBAS FUNDS Consumer Innovators
LU0823422067 BNP PARIBAS Disruptive Technology
LU0654138840 BNP PARIBAS FUNDS Emerging Bond
LU0823413744 BNP PARIBAS FUNDS Emerging Equity
LU0823414809 BNP PARIBAS FUNDS Energy Transition
LU0325598752 BNP PARIBAS FUNDS Enhanced Bond 6M
LU2192435290 BNP PARIBAS FUNDS Environmental Absolute Return Thematic Equity (EARTH)
LU0102017729 BNP PARIBAS FUNDS Euro Bond
LU0131211178 BNP PARIBAS FUNDS Euro Corporate Bond
LU0823401814 BNP PARIBAS FUNDS Euro Equity
LU0111549050 BNP PARIBAS FUNDS Euro Government Bond
LU0823381016 BNP PARIBAS FUNDS Euro High Yield Bond
LU1022395633 BNP PARIBAS FUNDS Euro High Yield Short Duration Bond
LU0102020350 BNP PARIBAS FUNDS Euro Medium Term Bond
LU1664648976 BNP PARIBAS FUNDS Euro Multi-Factor Corporate Bond
LU0212179997 BNP PARIBAS FUNDS Europe Small Cap
LU0265319003 BNP PARIBAS FUNDS Europe Small Cap Convertible
LU0347711466 BNP PARIBAS FUNDS Global Environment
LU0823418115 BNP PARIBAS FUNDS Global Low Vol Equity
LU1620157534 BNP PARIBAS FUNDS Green Bond

LU0823438733 BNP PARIBAS FUNDS Green Tigers
LU1956162728 BNP PARIBAS FUNDS Harmony
LU0950373216 BNP PARIBAS FUNDS Nordic Small Cap
LU1165137651 BNP PARIBAS FUNDS Smart Food
LU1819949089 BNP PARIBAS FUNDS Sustainable Enhanced Bond 12M
LU0828230853 BNP PARIBAS FUNDS Sustainable Euro Bond
LU1956155789 BNP PARIBAS FUNDS Sustainable Multi-Asset Balanced
LU1956160789 BNP PARIBAS FUNDS Sustainable Multi-Asset Stability
LU0102035119 BNP PARIBAS FUNDS Target Risk Balanced
LU1788855457 BNP PARIBAS FUNDS Us Growth
LU1458426035 BNP PARIBAS FUNDS US Short Duration Bond IH
LU1959500916 BNP PARIBAS FUNDS US Small Cap
IE00B4Z6MP99 BNY Mellon Global Real Return
LU1382784764 BSF Global Event Driven
LU0992624949 CARMIGNAC Portfolio Sécurité
IE00B5WN3467 COMGEST Growth Europe
IE00BYLPW33 COMGEST Growth Japan EUR I H
IE00BZ0RSN48 COMGEST Growth Japan EUR I
LU2125046297 CPR Invest Global Disruptive Opportunities
LU2228203910 CREDIT SUISSE (LUX) Digital Health Equity Fund
LU0599947271 DWS Concept Kaldemorgen
FR0010581710 ECHIQUIER Agenor SRI Mid Cap Europe
LU1244894231 EDMOND DE ROTHSCHILD FUND - Big Data
LU1331972494 ELEVA Absolute Return Europe Fund
LU0719864208 EXANE Equity Select Europe
LU0616900691 EXANE Pleiade
LU0880599641 FIDELITY Funds Asia Focus Fund
LU0605515880 FIDELITY Funds Global Dividend
LU1097728445 FIDELITY Funds Global Multi Asset Income
LU0955864573 INVESCO Asia Consumer Demand Z Acc Eur
LU2040203023 INVESCO Emerging Markets Local Debt Fund hgd
LU0243957239 INVESCO Pan European High Income Fund
LU1984711785 JANUS HENDERSON Global Sustainable Equity
LU1255011410 JPM China A-Shares Opportunities
LU0782316961 JPM Global Income
LU1041600690 JPM Income
LU1106505156 JPM Greater China
FR0013185535 LAZARD Convertible Global
LU0209992170 LO Funds - Golden Age
LU1670710232 M&G (LUX) Global Dividend
LU1670724704 M&G (LUX) Optimal Income
LU0914733646 MIROVA Europe Environmental Equity
LU0360476740 MORGAN Stanley Investment Funds Euro Strategic Bond
LU0360484769 MORGAN Stanley Investment Funds US Advantage
LU1951224820 NATIXIS Thematic Safety Fund
IE00BMPRXW24 NEUBERGER BERMAN 5G Connectivity
IE00BZ090894 NEUBERGER BERMAN Corporate Hybrid Bond Fund
LU1365052627 NN (L) Green bond
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
LU0351545230 NORDEA 1 Stable Return
LU0474969937 PICTET Global Megatrend Selection
LU1279334723 PICTET Robotic
LU0270904351 PICTET Security
IE00B1JC0H05 PIMCO GIS Diversified Income Hedged
IE00B86Y3465 PIMCO GIS Global Bond I

IE0032875985 PIMCO GIS Global Bond IH
IE0032876397 PIMCO GIS Global Investment Grade Credit IH
IE00B873BF95 PIMCO GIS Investment Grade Credit I
IE0033666466 PIMCO GIS Global Real Return
IE00B80G9288 PIMCO GIS Income
LU0320897043 ROBECO BP US Premium Equities
LU0622664224 ROBECO Financial Istitutions Bonds
LU1700711150 ROBECO Global Fin Tech Equities
LU1629880342 ROBECO New World Financial Equities
LU0503372780 ROBECO SAM Euro SDG Credits
LU2145462722 ROBECOSAM Smart Energy Equities
LU2145466129 ROBECOSAM Smart Mobility Equities
LU0209860427 ROBECO Sustainable European Stars Equities
LU0113258742 SCHRODER ISF Euro Corporate Bond
LU1121913724 SCHRODER ISF US Dollar Bond
LU1650589762 VONTOBEL Funds 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: 26/01/2021

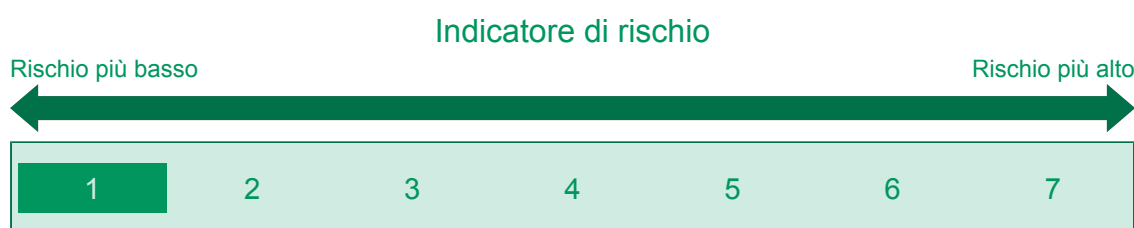
Per ulteriori informazioni chiamare il numero: 02/772241

State 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.
- Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 1 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi 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	€ 9.847,96	€ 9.941,03	€ 10.129,41
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,52%	-0,20%	0,26%
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.919,45	€ 10.222,14	€ 10.710,94
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,81%	0,74%	1,38%
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.948,28	€ 10.318,17	€ 10.875,00
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,52%	1,05%	1,69%
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.999,06	€ 10.440,30	€ 11.069,52
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,01%	1,45%	2,05%
Caso morte				
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 10.099,78	€ 10.475,30	€ 10.875,00

- 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	€ 330,70	€ 540,31	€ 597,42
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	3,33%	1,78%	1,17%

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	0,16%	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	1,01%	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	€ 321,99	€ 800,90	€ 1.272,82
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	3,23%	2,71%	2,60%

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	0,16%	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.	

- 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	€ 316,45	€ 968,10	€ 1.958,77
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	3,37%	2,71%	2,58%

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	0,20%	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	2,26%	L'impatto dei costi che prendiamo ogni anno per la gestione dei vostri investimenti.

- 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	€ 247,70	€ 584,98	€ 584,98	€ 924,48
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	2,49%	1,96%	1,96%	1,85%

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	0,16%	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.

- 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	€ 230,22	€ 597,03	€ 1.072,33
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	2,43%	1,82%	1,70%

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	0,18%	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	1,40%	L'impatto dei costi che prendiamo ogni anno per la gestione dei vostri investimenti.

- 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	€ 227,78	€ 521,39	€ 812,09
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	2,29%	1,76%	1,65%

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	0,16%	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	1,39%	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:

KEY SELECTION

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

01/02/2021 - 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 assicurativa in caso di decesso dell'Assicurato, così composta:

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

Opzioni contrattuali

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

Le tipologie di Rendita che puoi richiedere sono:

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

Inoltre puoi attivare le seguenti Opzioni in occasione della sottoscrizione della Proposta di Assicurazione oppure nel corso della Durata del Contratto scrivendo alla Compagnia:

Passo Passo: ogni giorno 12 del mese, purché sia trascorso un mese dalla richiesta di attivazione e siano presenti investimenti sulla Gestione separata CAPITALVITA e su Fondi diversi 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 nel Fondo BNP PARIBAS FUNDS Enhanced Bond 6M e nella Gestione separata CAPITALVITA ed investendo la stessa, proporzionalmente, negli altri Fondi in cui è investito il Contratto, fatta eccezione per i Fondi per i quali la Compagnia ha inibito nuovi investimenti. Nel corso della Durata del Contratto puoi modificare la percentuale di switch e disattivare

l'opzione Passo Passo. La modifica avrà effetto a partire dal mese successivo a quello della richiesta. Lo switch mensile del Passo verrà effettuato dalla Compagnia solo se, a seguito dell'esecuzione dello stesso, le Parti di capitale residue investite nella Gestione separata CAPITALVITA rappresentino almeno il 50% del Valore del Contratto. In caso contrario lo switch automatico si interrompe e verrà ripristinato alla prima ricorrenza mensile in corrispondenza della quale la condizione risulterà nuovamente verificata.

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

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

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

Beneficio Controllato (semplice o condizionato all'età del Beneficiario): prevede che una parte della Prestazione assicurativa dovuta dalla Compagnia in caso di decesso dell'Assicurato venga erogata come Rendita temporanea mensile, da pagare al Beneficiario 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.

Puoi comunque effettuare dei trasferimenti (switch) tra i diversi Supporti d'Investimento collegati al Contratto scrivendo alla Compagnia.

Il regolamento della Gestione separata CAPITALVITA e dei Fondi interni PS Var4, PS Fundselection, PS SRI Defensive, PS SRI Dynamic e PS Secular Trends sono disponibili sul sito www.bnpparibascardif.it.

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

Gestore	Sito
ALGEBRIS	www.algebris.com
ALLIANCE BERNSTEIN	www.alliancebernstein.com
ALLIANZ	https://it.allianzgi.com
ANIMA	www.animasgr.it
AXA IM	www.axa-im.it
AXA WF	www.axa-im.it
BLACK ROCK	www.blackrock.com/it
BNP Paribas	www.bnpparibas-am.com
BNP Paribas Flexi I	www.bnpparibas-am.it
BNP Paribas Funds	www.bnpparibas-am.it
BNY Mellon	www.bnymellonam.com
CARMIGNAC	www.carmignac.it
COMGEST	https://www.comgest.com/sites/it
CPR Invest	www.cpr-am.com
CREDIT SUISSE	https://amfunds.credit-suisse.com/
DWS	https://dws.com
ECHQUIER	www.lfde.com
EDMOND DE ROTHSCHILD	www.edmond-de-rothschild.com/
ELEVA	www.elevacapital.com
EXANE	www.exane.com
FIDELITY	www.fidelity-italia.it
INVESCO	www.invesco.it

Gestore	Sito
JANUS HENDERSON	www.janushenderson.com
JPMorgan	www.jpmorganassetmanagement.it
LAZARD	www.lazardfundmanagers.com
LO FUNDS	https://am.lombardodier.com/it/funds
M&G	www.manditalia.it
MIROVA	www.im-natixis.com
MORGAN Stanley	https://morganstanleyinvestmentfunds-website.publifund.com
NATIXIS	www.im.natixis.com
NEUBERGER BERMAN	https://www.nb.com/it
NN (L)	www.nnip.com
NORDEA 1	www.nordea.lu
PICTET	www.am.pictet.it
PIMCO GIS	www.pimco.it
ROBECO	www.robeco.com
SCHROEDERS ISF	www.schroders.com
VONTOBEL	www.vontobel.com



Che cosa NON è assicurato?

Rischi esclusi

Le coperture assicurative sono escluse nel caso in cui:

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

Le esclusioni sopraindicate devono permanere per l'intera Durata del Contratto.



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 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 dal rappresentante legale del Beneficiario caso morte nel caso di Persona Giuridica);
- 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;
- 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,

	<p>l'atto deve riportare i loro dati anagrafici e la capacità di agire degli stessi;</p> <p>In alternativa, se il Contraente coincide con l'Assicurato, non ha lasciato testamento e la designazione dei Beneficiari è generica:</p> <ul style="list-style-type: none"> dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà dalla quale risulti che il Contraente non ha lasciato testamento, riportante l'elenco di tutti gli eredi legittimi con i relativi dati anagrafici, grado di parentela e capacità d'agire. <p>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 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.</p>
	<p>Prescrizione:</p> <p>L'Avente diritto deve inoltrare tempestiva richiesta di liquidazione delle somme assicurate, e comunque entro il termine di prescrizione di dieci anni da quando si è verificato l'evento su cui il diritto si fonda, ossia dalla data di decesso dell'Assicurato (art. 2952 c.c.). In caso di omessa richiesta di liquidazione entro detto termine decennale, il diritto alla liquidazione delle somme assicurate nel Contratto si prescrive e tali somme sono obbligatoriamente devolute al Fondo appositamente costituito presso il Ministero dell'Economia e delle Finanze, secondo quanto disposto dalla legge 23/12/2005 n. 266 e successive modificazioni ed integrazioni.</p>
	<p>Erogazione della Prestazione:</p> <p>I pagamenti dovuti vengono effettuati dalla Compagnia entro 20 giorni dal ricevimento di tutta la documentazione prevista.</p>
Dichiarazioni inesatte o reticenti	<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?	
Premio	<p>Alla Proposta, il Premio iniziale viene pagato in unica soluzione mediante addebito su conto corrente, assegno bancario o circolare munito di clausola di non trasferibilità.</p> <p>Il Contratto si conclude alle ore 24 del terzo giorno lavorativo successivo alla data di addebito del primo Premio in conto corrente o di versamento dell'assegno.</p> <p>In occasione di ciascun versamento il Contraente indica la ripartizione dell'investimento tra la Gestione separata e/o ciascuno dei Fondi disponibili al momento del versamento purché il 5% sia destinato alla Gestione separata.</p> <p>La somma dei Premi versati non potrà superare i 15 milioni di euro; in particolare, la somma dei Premi versati nella parte di Contratto collegata alla Gestione separata CAPITALVITA non potrà essere superiore a 7.500.000 euro.</p> <p>Potrai effettuare Premi aggiuntivi, con le stesse modalità di cui sopra, successivamente alla data di Decorrenza del Contratto.</p>
Rimborso	<p>Entro 20 giorni dalla data di ricevimento della comunicazione di revoca, la Compagnia restituirà l'intero Premio versato.</p> <p>Entro 20 giorni dalla data di ricevimento della comunicazione di recesso, la Compagnia restituirà:</p> <ul style="list-style-type: none"> la parte del Premio versato destinato alla Gestione separata il Controvalore delle Quote dei Fondi riconducibili al Contratto calcolato al secondo giorno lavorativo successivo (Data di Valorizzazione) alla data di ricevimento della richiesta di recesso, aumentato dell'importo dei Costi trattenuti sul Premio sulla Quota di Premio destinata ai Fondi.
Sconti	<p>I Costi trattenuti sono scontati del 50% per i Premi effettuati fino al 31 marzo 2021 qualora il pagamento del relativo Premio sia effettuato con denaro proveniente in misura almeno pari al 50% da:</p> <ul style="list-style-type: none"> somme non precedentemente depositate o investite presso la Banca Nazionale del Lavoro, oppure polizze precedentemente investite presso Cardiff Vita

 Quando comincia la copertura e quando finisce?	
Durata	<p>Il Contratto ha una durata pari alla vita dell'Assicurato.</p> <p>Le coperture assicurative si attivano dal quarto giorno lavorativo successivo a quello in cui viene addebitato il primo</p>

	<p>Premio in conto corrente o a quello di versamento del Premio tramite assegno.</p> <p>Il Contratto si conclude alle ore 24 del terzo giorno lavorativo successivo alla data di addebito del primo Premio in conto corrente o di versamento dell'assegno.</p> <p>Il Contratto 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 o qualora la differenza tra l'importo del Riscatto totale e quello del Riscatto parziale fosse inferiore o uguale 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 concludere il Contratto di 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 scrivendo alla Compagnia per comunicare il recesso.</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>Il Riscatto totale o parziale può essere richiesto trascorso un mese dalla Decorrenza.</p> <p>Il valore di Riscatto totale è pari alla somma tra:</p> <ul style="list-style-type: none"> - il Controvalore delle Quote di ciascun Fondo interno - il Controvalore delle Quote di ciascun OICR (al netto del rateo della Commissione annua di gestione per la parte investita in OICR) - le Parti di capitale investite nella Gestione separata e rivalutate <p>Il valore unitario della Quota dei Fondi interni e degli OICR 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><u>Il valore di Riscatto per la parte investita in Fondi interni ed OICR potrebbe risultare inferiore ai relativi Premi versati.</u></p> <p>Nella tua richiesta di Riscatto parziale è necessario indicare il numero di Quote di ciascun Fondo interno o OICR e l'importo, per la parte investita in Gestione separata, che si intendono riscattare. Dal valore di Riscatto parziale la Compagnia trattiene il rateo di Commissione annua di gestione della Compagnia per la parte investita in OICR.</p> <p>Se la differenza tra il valore di Riscatto totale e l'importo di Riscatto parziale richiesto fosse inferiore o uguale a 1.000 euro, la Compagnia provvederà a liquidare totalmente il Contratto ed a 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?

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.

Quali costi devo sostenere?

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

Costi di Riscatto

Oltre ai costi indicati nel KID, è prevista, entro il terzo anno di Durata del Contratto, l'applicazione di una commissione di uscita pari all'1,5% al valore di Riscatto per la parte investita in Gestione separata.

Costi per l'erogazione della Rendita

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

Costi per l'esercizio delle opzioni

Switch

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

Reddito programmato

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

Costi di intermediazione

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

- 100% dei Costi trattenuti dai Premi
- 0,66% annuo del patrimonio complessivo del Fondo interno PS Var4
- 0,72% annuo del patrimonio complessivo dei Fondi interni PS FundSelection e PS SRI Defensive
- 0,75% annuo del patrimonio complessivo del Fondo interno PS Secular Trends
- 0,69% annuo del patrimonio complessivo del Fondo interno PS SRI Dynamic
- 60% della Commissione annua di Gestione della Compagnia per la parte investita in Gestione separata (tale percentuale potrà essere ridotta al fine di garantire alla Compagnia una trattenuta di misura minima pari allo 0,43% del rendimento effettivamente realizzato dalla Gestione separata)
- 60% della Commissione annua di gestione della Compagnia per la parte investita in OICR



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 assicurativa 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 da te definitivamente acquisito, si consolida nel Contratto e si rivaluta a sua volta negli anni successivi.

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

La Rivalutazione si applica alla somma delle seguenti componenti:

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

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

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

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

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 in Italia rilasciata dal Contraente al momento della sottoscrizione della Proposta.</p> <p>Entro sessanta giorni ti impegni a comunicare alla Compagnia il trasferimento di Residenza 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.</p> <p>In particolare, al momento della redazione del presente documento la normativa di riferimento risulta essere costituita dal D.P.R. 22 dicembre 1986 n. 917 così come modificato ed integrato in seguito.</p> <p>A tal proposito si segnalano:</p> <ul style="list-style-type: none"> - la detraibilità dei Premi relativi ad assicurazioni aventi per oggetto il rischio morte (nella misura e nei limiti stabiliti dalla legge); - l'applicazione dell'imposta sostitutiva delle imposte sui redditi sulle somme corrisposte in forma di capitale relativamente all'eventuale plusvalenza conseguita; - 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

Key Selection

Prodotto PMUB

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 Key Selection (PMUB) 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. T977



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	1
Art. 1 Che Contratto è Key Selection? Che prestazioni prevede? Chi può sottoscriverlo? Come si possono avere informazioni sul Contratto?	4
Art. 2 Requisiti del Contraente, dell'Assicurato e del Beneficiario	4
a) Quali requisiti devono avere il Contraente, l'Assicurato e il Beneficiario perché si possa concludere il Contratto?	4
b) Cosa fare se nel corso della Durata del Contratto si perdono i requisiti descritti al punto a)?	5
c) Cosa succede se si perdono i requisiti descritti al punto a)?	5
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?	5
Art. 3 I Premi: quando si pagano? A quanto ammontano? Come possono essere versati?	5
Art. 4 Conclusione, Decorrenza, Durata, Cessazione, Limiti di età e Dichiarazioni inesatte e/o reticenti e/o omesse	6
a) Quando il Contratto può ritenersi concluso?	6
b) Quando si attivano le coperture assicurative?	6
c) Qual è la Durata del Contratto?	6
d) Quando termina il Contratto?	6
e) Sono previsti limiti di età per l'Assicurato e per il Contraente?	6
f) Cosa accade in caso di Dichiarazioni inesatte e reticenti?	7
Art. 5 Si può revocare la Proposta?	7
Art. 6 A quali Supporti d'Investimento sono collegate le prestazioni del Contratto?	7
a) Dove vengono investiti i Premi?	7
b) Che caratteristiche ha la Gestione separata?	10
c) Che caratteristiche hanno i Fondi collegati al Contratto?	11
d) La Compagnia può variare la lista dei sottostanti finanziari?	11
Art. 7 Come viene calcolato il numero di Quote che vengono attribuite al Contratto per la parte di Premio investita nei Fondi?	11
Art. 8 Si può recedere dal Contratto?	12
Art. 9 Qual è il Valore del Contratto?	13
Art. 10 La Rivalutazione: in cosa consiste, a quanto corrisponde il tasso di Rivalutazione, quando si effettua la Rivalutazione e come si rivaluta il capitale?	14
a) In cosa consiste la Rivalutazione?	14
b) A quanto corrisponde il tasso di Rivalutazione?	14
c) Quando la Compagnia effettua la Rivalutazione?	14
d) A che importo si applica la Rivalutazione?	14
Art. 11 Quali sono i Costi che gravano sul Contratto ed a quanto ammontano?	15
a) I Costi applicati dalla Compagnia	15
b) Commissione applicata dai Gestori degli OICR e retrocessione	16
c) Prelievo per la copertura aggiuntiva in caso di decesso	22
Art. 12 Sono previsti degli sconti?	22
Art. 13 Riscatto totale e parziale	22
a) Quando e come richiedere il Riscatto? Quale documentazione si deve presentare per ottenere il pagamento?	22
b) Che effetti ha la richiesta di Riscatto totale?	23
c) Qual è il valore di Riscatto totale?	23
d) A che data vengono valorizzate le Quote dei Fondi e le Parti di capitale della Gestione separata da disinvestire in caso di Riscatto?	23
e) Il Riscatto parziale ed il Riproporzionamento	23
f) Quando la Compagnia paga il valore di Riscatto?	24
Art. 14 Il decesso dell'Assicurato: come ricevere il pagamento della Prestazione Assicurativa dalla Compagnia?	24
a) Come richiedere la Prestazione in caso di morte dell'Assicurato? Quale documentazione si deve presentare per ottenere	24

	<i>il pagamento?</i>	
	<i>b) Quando la Compagnia paga la Prestazione al Beneficiario caso morte?</i>	25
	<i>c) Come si calcola l'importo della Prestazione dovuto dalla Compagnia al Beneficiario caso morte?</i>	25
	<i>d) Il Bonus caso morte: cos'è, come si calcola ed a quanto ammonta?</i>	25
Art. 15	Operazioni di trasferimento (switch)	26
	<i>a) Cos'è uno switch?</i>	26
	<i>b) Come può il Contraente richiedere un'operazione di switch alla Compagnia?</i>	26
	<i>c) Cosa sono gli switch automatici?</i>	26
	<i>d) Quali sono le circostanze che possono causare uno switch automatico?</i>	26
	<i>e) Come viene eseguita un'operazione di switch dalla Compagnia?</i>	27
	<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>	27
Art. 16	Opzioni contrattuali	28
	<i>a) Passo Passo</i>	28
	<i>b) Reddito programmato</i>	28
	<i>c) Beneficio Controllato</i>	30
	<i>d) Opzioni in Rendita</i>	31
Art. 17	Come richiedere un pagamento alla Compagnia e quando questo viene eseguito?	31
Art. 18	Il Beneficiario della polizza: come si nomina? Quali sono i diritti del Beneficiario? Quali requisiti deve avere il Beneficiario? Il Beneficiario può essere sostituito?	32
	<i>a) Come si nomina?</i>	32
	<i>b) Quali sono i diritti del Beneficiario?</i>	32
	<i>c) Quali requisiti deve avere il Beneficiario?</i>	32
	<i>d) Il Beneficiario può essere sostituito?</i>	33
Art. 19	Prestiti	33
Art. 20	Come si può cedere il Contratto?	33
Art. 21	È possibile utilizzare il Contratto a garanzia di un debito?	33
Art. 22	Scambio Automatico di Informazioni tra autorità fiscali: FATCA, AEOI e CRS)	34
Art. 23	Quale legge si applica al Contratto? Qual è il Foro Competente in caso di controversia?	34
Art. 24	Comunicazioni alla Compagnia	34
Art. 25	Protezione dei dati personali	34

GLOSSARIO

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

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

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

Aventi diritto: per la revoca, il recesso, il Riscatto del Contratto è il Contraente; per 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 terzo giorno lavorativo successivo alla data di addebito del primo Premio in conto corrente o alla data di versamento del Premio tramite assegno.

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

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

Contraente: persona fisica, 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 "Key Selection (PMUB)"

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 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 (Comparto): 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.

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

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

Premio/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

Aventi 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.

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 PMUB

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

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

Il Contratto prevede un investimento dei Premi 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
- Beneficio Controllato
- Opzione in Rendita

come regolate all'Art.16.

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 sia una persona fisica;
- il Contraente e l'Assicurato, se diverso dal Contraente, abbiano la propria Residenza anagrafica, il Domicilio abituale e la Residenza fiscale 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

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 lavorativo successivo alla "Data di perdita requisiti" mentre per calcolare l'importo da disinvestire dai Fondi la Compagnia utilizza il valore unitario della quota del 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, salva diversa indicazione della Compagnia.

La somma dei Premi versati dal Contraente nella Gestione separata non può superare i 7,5 milioni di euro.

La somma dei Premi versati dal Contraente non può superare i 15 milioni di euro.

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

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

a) Quando il Contratto può ritenersi concluso?

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

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

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

a2) Quali sono le conseguenze nel caso emergano, anche in corso del rapporto, fattori di rischio, ai sensi della Normativa Antiriciclaggio (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 Premi aggiuntivi, dare seguito alla designazione di nuovi beneficiari o, infine, valutare la risoluzione del rapporto assicurativo.

b) Quando si attivano le coperture assicurative?

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

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'articolo 13
- a seguito della perdita da parte del Contraente o dell'Assicurato 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) 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 Si può revocare la Proposta?

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

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

Art.6 A quali Supporti d'Investimento sono collegate le prestazioni del Contratto?

Le prestazioni del Contratto sono collegate al valore delle Quote di uno o più Fondi ed 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 che il Contraente indicherà al momento della sottoscrizione del Contratto o del versamento del Premio aggiuntivo, nei seguenti Supporti d'Investimento:

- Gestione separata CAPITALVITA (con un minimo del 5% di ciascun Premio)
- Fondi interni assicurativi:

Denominazione Fondo interno assicurativo
PS VaR4
PS FundSelection
PS SRI Defensive
PS SRI Dynamic
PS Secular Trends

- OICR armonizzati:

Denominazione Comparto	Codice ISIN
AB GLOBAL CORE EQUITY PORTFOLIO	LU1061040181
AB SELECT US EQUITY PORTFOLIO	LU0683601024
ALGEBRIS FINANCIAL CREDIT	IE00B81TMV64
ALLIANZ CREDIT OPPORTUNITIES	LU1505874849
ALLIANZ DYNAMIC MULTI ASSET STRATEGY SRI 15	LU1602092162
ALLIANZ GIF - ALLIANZ GLOBAL ARTIFICIAL INTELLIGENCE	LU1548496709
ALLIANZ EURO CREDIT SRI	LU1145633233
ALLIANZ EUROLAND EQUITY GROWTH	LU0256884064

Denominazione Comparto	Codice ISIN
ANIMA INIZIATIVA ITALIA	IT0005074056
ANIMA ITALIA	IT0004896541
AXA IM FIIS EUROPE SHORT DURATION HIGH YIELD	LU0658025977
AXA IM FIIS US CORPORATE INTERMEDIATE BONDS	LU0211300792
AXA IM FIIS US SHORT DURATION HIGH YIELD A	LU0194345913
AXA WF ASIAN SHORT DURATION BOND H	LU1196531930
AXA WF OPTIMAL INCOME H	LU0184635471
BGF CHINA BOND H	LU2112292094
BGF DYNAMIC HIGH INCOME	LU1811365706
BGF EURO SHORT DURATION BOND	LU0329592371
BNP PARIBAS AQUA	FR0010668145
BNP PARIBAS EURO FLEXI BOND INCOME	FR0011908102
BNP PARIBAS FLEXI I FLEXIBLE CONVERTIBLE BOND	LU2020654575
BNP PARIBAS FUNDS ASIA EX-JAPAN EQUITY	LU0823398176
BNP PARIBAS FUNDS CHINA A-SHARES	LU1596577525
BNP PARIBAS FUNDS CHINA EQUITY	LU1856829780
BNP PARIBAS FUNDS CLIMATE IMPACT	LU0406802768
BNP PARIBAS FUNDS CONSUMER INNOVATORS	LU0823412183
BNP PARIBAS FUNDS DISRUPTIVE TECHNOLOGY	LU0823422067
BNP PARIBAS FUNDS EMERGING BOND	LU0654138840
BNP PARIBAS FUNDS EMERGING EQUITY	LU0823413744
BNP PARIBAS FUNDS ENERGY TRANSITION	LU0823414809
BNP PARIBAS FUNDS ENHANCED BOND 6M	LU0325598752
BNP PARIBAS FUNDS ENVIRONMENTAL ABSOLUTE RETURN THEMATIC EQUITY (EARTH)	LU2192435290
BNP PARIBAS FUNDS EURO BOND	LU0102017729
BNP PARIBAS FUNDS EURO CORPORATE BOND	LU0131211178
BNP PARIBAS FUNDS EURO EQUITY	LU0823401814
BNP PARIBAS FUNDS EURO GOVERNMENT BOND	LU0111549050
BNP PARIBAS FUNDS EURO HIGH YIELD BOND	LU0823381016
BNP PARIBAS FUNDS EURO HIGH YIELD SHORT DURATION BOND	LU1022395633
BNP PARIBAS FUNDS EURO MEDIUM TERM BOND	LU0102020350
BNP PARIBAS FUNDS EURO MULTI-FACTOR CORPORATE BOND	LU1664648976
BNP PARIBAS FUNDS EUROPE SMALL CAP	LU0212179997
BNP PARIBAS FUNDS EUROPE SMALL CAP CONVERTIBLE	LU0265319003
BNP PARIBAS FUNDS GLOBAL ENVIRONMENT	LU0347711466
BNP PARIBAS FUNDS GLOBAL LOW VOLATILITY EQUITY	LU0823418115
BNP PARIBAS FUNDS GREEN BOND	LU1620157534
BNP PARIBAS FUNDS GREEN TIGERS	LU0823438733
BNP PARIBAS FUNDS HARMONY	LU1956162728
BNP PARIBAS FUNDS NORDIC SMALL CAP	LU0950373216

Denominazione Comparto	Codice ISIN
BNP PARIBAS FUNDS SMART FOOD	LU1165137651
BNP PARIBAS FUNDS SUSTAINABLE ENHANCED BOND 12M	LU1819949089
BNP PARIBAS FUNDS SUSTAINABLE EURO BOND	LU0828230853
BNP PARIBAS FUNDS SUSTAINABLE MULTI-ASSET BALANCED	LU1956155789
BNP PARIBAS FUNDS SUSTAINABLE MULTI-ASSET STABILITY	LU1956160789
BNP PARIBAS FUNDS TARGET RISK BALANCED	LU0102035119
BNP PARIBAS FUNDS US GROWTH	LU1788855457
BNP PARIBAS FUNDS US SHORT DURATION BOND IH	LU1458426035
BNP PARIBAS FUNDS US SMALL CAP	LU1959500916
BNY MELLON GLOBAL REAL RETURN	IE00B4Z6MP99
BSF GLOBAL EVENT DRIVEN	LU1382784764
CARMIGNAC PORTFOLIO SÉCURITÉ	LU0992624949
COMGEST GROWTH EUROPE	IE00B5WN3467
COMGEST GROWTH JAPAN EUR I H	IE00BYYPW33
COMGEST GROWTH JAPAN EUR I	IE00BZ0RSN48
CPR INVEST GLOBAL DISRUPTIVE OPPORTUNITIES	LU2125046297
CREDIT SUISSE (LUX) DIGITAL HEALTH EQUITY FUND	LU2228203910
DWS CONCEPT KALDEMORGEN	LU0599947271
ECHIQUIER AGENOR SRI MID CAP EUROPE	FR0010581710
EDMOND DE ROTHSCHILD FUND - BIG DATA	LU1244894231
ELEVA ABSOLUTE RETURN EUROPE FUND	LU1331972494
EXANE EQUITY SELECT EUROPE	LU0719864208
EXANE PLEIADE	LU0616900691
FIDELITY FUNDS ASIA FOCUS FUND	LU0880599641
FIDELITY FUNDS GLOBAL DIVIDEND	LU0605515880
FIDELITY FUNDS GLOBAL MULTI ASSET INCOME	LU1097728445
INVESCO ASIA CONSUMER DEMAND Z ACC EUR	LU0955864573
INVESCO EMERGING MARKETS LOCAL DEBT FUND HGD	LU2040203023
INVESCO PAN EUROPEAN HIGH INCOME FUND	LU0243957239
JANUS HENDERSON HORIZON GLOBAL SUSTAINABLE EQUITY	LU1984711785
JPM CHINA A-SHARE OPPORTUNITIES	LU1255011410
JPM GLOBAL INCOME	LU0782316961
JPM GREATER CHINA	LU1106505156
JPM INCOME	LU1041600690
LAZARD CONVERTIBLE GLOBAL	FR0013185535
LO FUNDS - GOLDEN AGE	LU0209992170
M&G (LUX) GLOBAL DIVIDEND	LU1670710232
M&G (LUX) OPTIMAL INCOME	LU1670724704
MIROVA EUROPE ENVIRONMENTAL EQUITY	LU0914733646
MORGAN STANLEY INVESTMENT FUNDS EURO STRATEGIC BOND	LU0360476740

Denominazione Comparto	Codice ISIN
MORGAN STANLEY INVESTMENT FUNDS US ADVANTAGE	LU0360484769
NATIXIS THEMATIC SAFETY FUND	LU1951224820
NEUBERGER BERMAN CORPORATE HYBRID BOND FUND	IE00BZ090894
NEUBERGER BERMAN 5G CONNECTIVITY	IE00BMPRXW24
NN (L) GREEN BOND	LU1365052627
NORDEA 1 EMERGING STARS EQUITY	LU0602539271
NORDEA 1 EUROPEAN COVERED BOND	LU0539144625
NORDEA 1 EUROPEAN CROSS CREDIT FUND	LU0733672124
NORDEA 1 EUROPEAN HIGH YIELD BOND FUND	LU0141799097
NORDEA 1 LOW DURATION EUROPEAN COVERED BOND	LU1694214633
NORDEA 1 STABLE RETURN FUND	LU0351545230
PICTET GLOBAL MEGATREND SELECTION	LU0474969937
PICTET ROBOTICS	LU1279334723
PICTET SECURITY	LU0270904351
PIMCO GIS DIVERSIFIED INCOME HEDGED	IE00B1JC0H05
PIMCO GIS GLOBAL BOND IH	IE0032875985
PIMCO GIS GLOBAL BOND I	IE00B86Y3465
PIMCO GIS GLOBAL INVESTMENT GRADE CREDIT IH	IE0032876397
PIMCO GIS GLOBAL INVESTMENT GRADE CREDIT I	IE00B873BF95
PIMCO GIS GLOBAL REAL RETURN	IE0033666466
PIMCO GIS INCOME	IE00B80G9288
ROBECO BP US PREMIUM EQUITIES	LU0320897043
ROBECO FINANCIAL ISTITUTIONS BONDS	LU0622664224
ROBECO GLOBAL FIN TECH EQUITIES	LU1700711150
ROBECO NEW WORLD FINANCIAL EQUITIES	LU1629880342
ROBECO SAM EURO SDG CREDITS	LU0503372780
ROBECO SUSTAINABLE EUROPEAN STARS EQUITIES	LU0209860427
ROBECOSAM SMART ENERGY EQUITIES	LU2145462722
ROBECOSAM SMART MOBILITY EQUITIES	LU2145466129
SCHRODER ISF EURO CORPORATE BOND	LU0113258742
SCHRODER ISF US DOLLAR BOND	LU1121913724
VONTOBEL FUNDS MTX SUSTAINABLE EMERGING MARKETS LEADERS	LU1650589762

I dettagli dell'operazione sono comunicati per iscritto dalla Compagnia al Contraente. Nel caso in cui un OICR venga coinvolto da eventi straordinari che ne provochino la chiusura della commercializzazione prima della data di conversione in Quote del Premio, la Compagnia investirà la parte di Premio destinato a tale OICR in Quote del Fondo BNP PARIBAS FUNDS Enhanced Bond 6M o comunque di un altro OICR a basso Profilo di rischio.

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 assicurativi sono disponibili sul sito della Compagnia.


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

La Compagnia monitora e seleziona i Fondi collegati al Contratto e, nell'interesse del Contraente, può proporre ulteriori nuovi Fondi e/o Gestioni separate o eliminarne 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.7 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 dal Premio di cui all'Articolo 11. Il primo Premio investito è calcolato anche al netto del prelievo che la Compagnia effettua per la copertura assicurativa per il caso di morte.

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

Se, per cause non dipendenti dalla Compagnia, il valore unitario della Quota del terzo giorno lavorativo 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.8 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.**

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.

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 all'1/1 = 100.000 euro

Percentuale di Premio destinata alla Gestione separata = 10%

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

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

	CAPITALVITA	FONDO
Parte di Premio investito	10.000 euro	90.000 euro
Prelievo per la copertura assicurativa (0,025% trimestrale equivalenti a 0,10% annui)	0 euro	- 22,50 euro
Costi trattenuti dal Premio (0,80%)	- 80 euro	- 720 euro
Premio investito al netto dei costi e del prelievo per il Bonus caso morte	9.920 euro	89.257,50 euro
Numero Quote investite	0 Quote	892,575 Quote

REVOCA

La Compagnia restituisce al Contraente il Premio pagato = 100.000 euro

RECESSO

Richiesta di recesso = 10 gennaio

Esempio A:

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

Valore di recesso = 9.920 euro + (892,575 Quote x 98 euro) + 80 euro + 720 euro = 98.192,35 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

Valore di recesso = 9.920 euro + (892,575 Quote x 104 euro) + 80 euro + 720 euro = 103.547,8 euro


Art.9 Qual è il Valore del Contratto?

Il Valore del Contratto può essere calcolato in qualunque momento della Durata dello stesso ed è pari alla somma delle "Parti di capitale" rivalutate alla quale si aggiunge il Controvalore delle Quote di ciascun Fondo, 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. 10 il giorno in cui è definito il Valore del Contratto.

 Il Controvalore delle Quote è calcolato come descritto all'Articolo 8 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.10 La Rivalutazione: in cosa consiste, a quanto corrisponde il tasso di Rivalutazione, quando si effettua la Rivalutazione e come si rivaluta il capitale?

a) In cosa consiste la Rivalutazione?

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

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: 100.000,00 euro

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

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

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

Meccanismo di Rivalutazione:

Rivalutazione = $(100.000 \times 2,50\%) = 2.500$ euro

Valore del Contratto rivalutato: $100.000 + 2.500 = 102.500$ euro

ESEMPIO

Rivalutazione in corso d'anno

Data di Rivalutazione: 31 maggio

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

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

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

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

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

Meccanismo di Rivalutazione:

Tasso di Rivalutazione relativo ai giorni di effettiva partecipazione al Contratto: $2,50\% \times (150/360) = 1,042\%$

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

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

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

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






Art.11 Quali sono i Costi che gravano sul Contratto ed a quanto ammontano?

a) I Costi applicati dalla Compagnia

Sono descritti nella seguente tabella:

Tipologia di costo	Ammontare % del costo	A cosa si applica il costo?
Costi trattenuti dal Premio iniziale	- 0,80% su Premi di importo fino a 1.000.000 euro (esclusi) - 0,60% su Premi di importo superiore a 1.000.000 euro (inclusi) e fino a 5 milioni di euro (esclusi)	Al Premio pagato

Tipologia di costo	Ammontare % del costo	A cosa si applica il costo?
	- 0,20% su Premi di importo a partire da 5 milioni di euro (inclusi)	
Costi trattenuti dai Premi aggiuntivi effettuati fino al 31 marzo 2021	- 0,80% su cumulo Premi di importo fino a 1.000.000 euro (esclusi) - 0,60% su cumulo Premi di importo superiore a 1.000.000 euro (inclusi) e fino a 5 milioni di euro (esclusi) - 0,20% su cumulo Premi di importo a partire da 5 milioni di euro (inclusi)	Ai Premi aggiuntivi
Commissione annua di gestione della Compagnia per la parte investita in Gestione separata	1%	Percentuale sottratta al tasso di rendimento della Gestione separata
Commissione annua di gestione della Compagnia per la parte investita negli OICR	1%	Al Controvalore delle quote dei Fondi
Commissione annua di gestione della Compagnia per la parte investita nei Fondi interni	- 1,25% per il Fondo interno PS VaR4 - 1,35% per i Fondi interni PS FundSelection e PS SRI Defensive - 1,40% per il Fondo interno PS SRI Dynamic - 1,50% per il Fondo interno PS Secular Trends	Al valore della Quota
Costi di switch	40 euro (la prima operazione di switch di ciascuna annualità di polizza e quelle di Switch automatici sono gratuite)	All'importo trasferito con l'operazione di switch
Costi di Riscatto	1,50%	Al valore di Riscatto per la parte investita in Gestione separata

-  Ai Premi aggiuntivi effettuati dopo il 31 marzo 2021 verranno applicati i Costi di volta in volta indicati nell'Appendice contrattuale consegnata dalla Compagnia al Contraente prima del pagamento del Premio aggiuntivo.
-  La Commissione annua di gestione della Compagnia per la parte investita in Gestione separata può essere ridotta, fino ad essere azzerata, per consentire il riconoscimento del rendimento minimo garantito previsto dal Contratto.
-  La Commissione annua di gestione della Compagnia per la parte investita negli OICR è prelevata mediante riduzione del numero di Quote di ciascun OICR, collegate al Contratto, trimestralmente il 1 gennaio, 1 aprile, 1 luglio e 1 ottobre.
-  La Commissione annua di gestione della Compagnia per la parte investita nei Fondi interni è calcolata quotidianamente.
-  I Costi di Riscatto sono applicati ai Riscatti effettuati entro il terzo anno di Durata contrattuale.

b) Commissione applicata dai Gestori degli OICR e retrocessione

Per l'attività di gestione, dal valore delle Quote di ciascun Fondo, quotidianamente, sono prelevate dai Gestori dei Fondi le commissioni indicate nella tabella seguente. In alcuni casi i Gestori prevedono una retrocessione (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 FUNDS Enhanced Bond 6M (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.

Denominazione Comparto	Codice ISIN	Commissione annua di gestione del Fondo	Rebate
AB GLOBAL CORE EQUITY PORTFOLIO	LU1061040181	0,70%	Non previsto
AB SELECT US EQUITY PORTFOLIO	LU0683601024	1,00%	Non previsto
ALGEBRIS FINANCIAL CREDIT	IE00B81TMV64	0,50%	Non previsto
ALLIANZ CREDIT OPPORTUNITIES	LU1505874849	0,19%	Non previsto
ALLIANZ DYNAMIC MULTI ASSET STRATEGY SRI 15	LU1602092162	0,45%	Non previsto
ALLIANZ GIF - ALLIANZ GLOBAL ARTIFICIAL INTELLIGENCE	LU1548496709	1,50%	Non previsto
ALLIANZ EURO CREDIT SRI	LU1145633233	0,45%	Non previsto
ALLIANZ EUROLAND EQUITY GROWTH	LU0256884064	0,75%	Non previsto
ANIMA INIZIATIVA ITALIA	IT0005074056	0,86%	Non previsto
ANIMA ITALIA	IT0004896541	0,86%	Non previsto
AXA IM FIIS EUROPE SHORT DURATION HIGH YIELD	LU0658025977	0,75%	Non previsto
AXA IM FIIS US CORPORATE INTERMEDIATE BONDS	LU0211300792	0,30%	Non previsto
AXA IM FIIS US SHORT DURATION HIGH YIELD A	LU0194345913	0,70%	Non previsto
AXA WF ASIAN SHORT DURATION BOND H	LU1196531930	0,55%	Non previsto
AXA WF OPTIMAL INCOME H	LU0184635471	0,45%	Non previsto
BGF CHINA BOND H	LU2112292094	0,40%	Non previsto
BGF DYNAMIC HIGH INCOME	LU1811365706	0,75%	Non previsto
BGF EURO SHORT DURATION BOND	LU0329592371	0,40%	Non previsto
BNP PARIBAS AQUA	FR0010668145	2,00%	65,00%
BNP PARIBAS EURO FLEXI BOND INCOME	FR0011908102	0,50%	Non previsto
BNP PARIBAS FLEXI I FLEXIBLE CONVERTIBLE BOND	LU2020654575	0,45%	Non previsto
BNP PARIBAS FUNDS ASIA EX-JAPAN EQUITY	LU0823398176	0,75%	Non previsto
BNP PARIBAS FUNDS CHINA A-SHARES	LU1596577525	0,85%	Non previsto

Denominazione Comparto	Codice ISIN	Commissione annua di gestione del Fondo	Rebate
BNP PARIBAS FUNDS CHINA EQUITY	LU1856829780	0,90%	Non previsto
BNP PARIBAS FUNDS CLIMATE IMPACT	LU0406802768	1,10%	Non previsto
BNP PARIBAS FUNDS CONSUMER INNOVATORS	LU0823412183	0,75%	Non previsto
BNP PARIBAS FUNDS DISRUPTIVE TECHNOLOGY	LU0823422067	0,75%	Non previsto
BNP PARIBAS FUNDS EMERGING BOND	LU0654138840	0,55%	Non previsto
BNP PARIBAS FUNDS EMERGING EQUITY	LU0823413744	0,90%	Non previsto
BNP PARIBAS FUNDS ENERGY TRANSITION	LU0823414809	0,75%	Non previsto
BNP PARIBAS FUNDS ENHANCED BOND 6M	LU0325598752	0,20%	Non previsto
BNP PARIBAS FUNDS ENVIRONMENTAL ABSOLUTE RETURN THEMATIC EQUITY (EARTH)	LU2192435290	0,75%	Non previsto
BNP PARIBAS FUNDS EURO BOND	LU0102017729	0,30%	Non previsto
BNP PARIBAS FUNDS EURO CORPORATE BOND	LU0131211178	0,30%	Non previsto
BNP PARIBAS FUNDS EURO EQUITY	LU0823401814	0,75%	Non previsto
BNP PARIBAS FUNDS EURO GOVERNMENT BOND	LU0111549050	0,25%	Non previsto
BNP PARIBAS FUNDS EURO HIGH YIELD BOND	LU0823381016	0,55%	Non previsto
BNP PARIBAS FUNDS EURO HIGH YIELD SHORT DURATION BOND	LU1022395633	0,40%	Non previsto
BNP PARIBAS FUNDS EURO MEDIUM TERM BOND	LU0102020350	0,20%	Non previsto
BNP PARIBAS FUNDS EURO MULTI-FACTOR CORPORATE BOND	LU1664648976	0,25%	Non previsto
BNP PARIBAS FUNDS EUROPE SMALL CAP	LU0212179997	0,85%	Non previsto
BNP PARIBAS FUNDS EUROPE SMALL CAP CONVERTIBLE	LU0265319003	0,60%	Non previsto
BNP PARIBAS FUNDS GLOBAL ENVIRONMENT	LU0347711466	1,75%	65,00%
BNP PARIBAS FUNDS GLOBAL LOW VOLATILITY EQUITY	LU0823418115	0,75%	Non previsto
BNP PARIBAS FUNDS GREEN BOND	LU1620157534	0,30%	Non previsto
BNP PARIBAS FUNDS GREEN TIGERS	LU0823438733	0,90%	Non previsto

Denominazione Comparto	Codice ISIN	Commissione annua di gestione del Fondo	Rebate
BNP PARIBAS FUNDS HARMONY	LU1956162728	0,15%	Non previsto
BNP PARIBAS FUNDS NORDIC SMALL CAP	LU0950373216	0,90%	Non previsto
BNP PARIBAS FUNDS SMART FOOD	LU1165137651	0,85%	Non previsto
BNP PARIBAS FUNDS SUSTAINABLE ENHANCED BOND 12M	LU1819949089	0,50%	Non previsto
BNP PARIBAS FUNDS SUSTAINABLE EURO BOND	LU0828230853	0,30%	Non previsto
BNP PARIBAS FUNDS SUSTAINABLE MULTI-ASSET BALANCED	LU1956155789	0,50%	Non previsto
BNP PARIBAS FUNDS SUSTAINABLE MULTI-ASSET STABILITY	LU1956160789	0,40%	Non previsto
BNP PARIBAS FUNDS TARGET RISK BALANCED	LU0102035119	0,55%	Non previsto
BNP PARIBAS FUNDS US GROWTH	LU1788855457	0,75%	Non previsto
BNP PARIBAS FUNDS US SHORT DURATION BOND IH	LU1458426035	0,20%	Non previsto
BNP PARIBAS FUNDS US SMALL CAP	LU1959500916	0,85%	Non previsto
BNY MELLON GLOBAL REAL RETURN	IE00B4Z6MP99	1,00%	Non previsto
BSF GLOBAL EVENT DRIVEN	LU1382784764	1,00%	Non previsto
CARMIGNAC PORTFOLIO SÉCURITÉ	LU0992624949	0,45%	Non previsto
COMGEST GROWTH EUROPE	IE00B5WN3467	1,00%	Non previsto
COMGEST GROWTH JAPAN EUR I H	IE00BYLPPW33	0,85%	Non previsto
COMGEST GROWTH JAPAN EUR I	IE00BZ0RSN48	0,85%	Non previsto
CPR INVEST GLOBAL DISRUPTIVE OPPORTUNITIES	LU2125046297	1,05%	Non previsto
CREDIT SUISSE (LUX) DIGITAL HEALTH EQUITY FUND	LU2228203910	1,00%	Non previsto
DWS CONCEPT KALDEMORGEN	LU0599947271	0,75%	Non previsto
ECHIQUEL AGENOR SRI MID CAP EUROPE	FR0010581710	1,35%	Non previsto
EDMOND DE ROTHSCHILD FUND - BIG DATA	LU1244894231	0,75%	Non previsto
ELEVA ABSOLUTE RETURN EUROPE FUND	LU1331972494	1,00%	Non

Denominazione Comparto	Codice ISIN	Commissione annua di gestione del Fondo	Rebate
			previsto
EXANE EQUITY SELECT EUROPE	LU0719864208	0,90%	Non previsto
EXANE PLEIADE	LU0616900691	1,25%	Non previsto
FIDELITY FUNDS ASIA FOCUS FUND	LU0880599641	1,00%	Non previsto
FIDELITY FUNDS GLOBAL DIVIDEND	LU0605515880	0,80%	Non previsto
FIDELITY FUNDS GLOBAL MULTI ASSET INCOME	LU1097728445	0,70%	Non previsto
INVESCO ASIA CONSUMER DEMAND Z ACC EUR	LU0955864573	0,75%	Non previsto
INVESCO EMERGING MARKETS LOCAL DEBT FUND HGD	LU2040203023	0,60%	Non previsto
INVESCO PAN EUROPEAN HIGH INCOME FUND	LU0243957239	1,25%	50,00%
JANUS HENDERSON HORIZON GLOBAL SUSTAINABLE EQUITY	LU1984711785	0,90%	Non previsto
JPM CHINA A-SHARE OPPORTUNITIES	LU1255011410	0,75%	Non previsto
JPM GLOBAL INCOME	LU0782316961	0,60%	Non previsto
JPM GREATER CHINA	LU1106505156	0,75%	Non previsto
JPM INCOME	LU1041600690	0,50%	Non previsto
LAZARD CONVERTIBLE GLOBAL	FR0013185535	0,90%	Non previsto
LO FUNDS - GOLDEN AGE	LU0209992170	0,75%	Non previsto
M&G (LUX) GLOBAL DIVIDEND	LU1670710232	0,75%	Non previsto
M&G (LUX) OPTIMAL INCOME	LU1670724704	0,92%	Non previsto
MIROVA EUROPE ENVIRONMENTAL EQUITY	LU0914733646	1,10%	Non previsto
MORGAN STANLEY INVESTMENT FUNDS EURO STRATEGIC BOND	LU0360476740	0,45%	Non previsto
MORGAN STANLEY INVESTMENT FUNDS US ADVANTAGE	LU0360484769	0,70%	Non previsto
NATIXIS THEMATIC SAFETY FUND	LU1951224820	1,05%	Non previsto
NEUBERGER BERMAN CORPORATE HYBRID BOND FUND	IE00BZ090894	0,60%	Non previsto

Denominazione Comparto	Codice ISIN	Commissione annua di gestione del Fondo	Rebate
NEUBERGER BERMAN 5G CONNECTIVITY	IE00BMPRXW24	0,85%	Non previsto
NN (L) GREEN BOND	LU1365052627	0,20%	Non previsto
NORDEA 1 EMERGING STARS EQUITY	LU0602539271	0,85%	Non previsto
NORDEA 1 EUROPEAN COVERED BOND	LU0539144625	0,43%	Non previsto
NORDEA 1 EUROPEAN CROSS CREDIT FUND	LU0733672124	0,50%	Non previsto
NORDEA 1 EUROPEAN HIGH YIELD BOND FUND	LU0141799097	0,50%	Non previsto
NORDEA 1 LOW DURATION EUROPEAN COVERED BOND	LU1694214633	0,37%	Non previsto
NORDEA 1 STABLE RETURN FUND	LU0351545230	0,85%	Non previsto
PICTET GLOBAL MEGATREND SELECTION	LU0474969937	1,20%	Non previsto
PICTET ROBOTICS	LU1279334723	1,20%	Non previsto
PICTET SECURITY	LU0270904351	1,20%	Non previsto
PIMCO GIS DIVERSIFIED INCOME HEDGED	IE00B1JC0H05	2,50%	Non previsto
PIMCO GIS GLOBAL BOND IH	IE0032875985	2,50%	Non previsto
PIMCO GIS GLOBAL BOND I	IE00B86Y3465	2,50%	Non previsto
PIMCO GIS GLOBAL INVESTMENT GRADE CREDIT IH	IE0032876397	0,49%	Non previsto
PIMCO GIS GLOBAL INVESTMENT GRADE CREDIT I	IE00B873BF95	0,49%	Non previsto
PIMCO GIS GLOBAL REAL RETURN	IE0033666466	2,50%	Non previsto
PIMCO GIS INCOME	IE00B80G9288	2,50%	Non previsto
ROBECO BP US PREMIUM EQUITIES	LU0320897043	0,80%	Non previsto
ROBECO FINANCIAL INSTITUTIONS BONDS	LU0622664224	0,35%	Non previsto
ROBECO GLOBAL FIN TECH EQUITIES	LU1700711150	0,80%	Non previsto
ROBECO NEW WORLD FINANCIAL EQUITIES	LU1629880342	0,80%	Non previsto
ROBECO SAM EURO SDG CREDITS	LU0503372780	0,35%	Non

Denominazione Comparto	Codice ISIN	Commissione annua di gestione del Fondo	Rebate
			previsto
ROBECO SUSTAINABLE EUROPEAN STARS EQUITIES	LU0209860427	0,70%	Non previsto
ROBECOSAM SMART ENERGY EQUITIES	LU2145462722	0,85%	Non previsto
ROBECOSAM SMART MOBILITY EQUITIES	LU2145466129	0,85%	Non previsto
SCHRODER ISF EURO CORPORATE BOND	LU0113258742	0,45%	Non previsto
SCHRODER ISF US DOLLAR BOND	LU1121913724	0,50%	Non previsto
VONTOBEL FUNDS MTX SUSTAINABLE EMERGING MARKETS LEADERS	LU1650589762	0,83%	Non previsto

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

c) Prelievo per la copertura aggiuntiva in caso di decesso

La Compagnia, per la copertura aggiuntiva prevista in caso di decesso (Bonus), destina un importo pari allo 0,10% annuo (0,025% trimestrale) dei Premi versati con le modalità indicate all'Articolo 14.

Art.12 Sono previsti degli sconti?

I Costi trattenuti sono scontati del 50% per i Premi effettuati fino al 31 marzo 2021 qualora il pagamento del relativo Premio sia effettuato con denaro proveniente in misura almeno pari al 50% da:

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

Art.13 Riscatto totale e parziale

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


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

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

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

Per agevolare il pagamento da parte della Compagnia è possibile utilizzare per la richiesta, anche ai fini 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.

Al valore di Riscatto è prevista l'applicazione del Costo di Riscatto per la parte disinvestita dalla Gestione separata, se la richiesta di Riscatto viene effettuata entro il terzo anno di durata contrattuale.

 **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. Al valore di Riscatto parziale è prevista l'applicazione del Costo di Riscatto per la parte disinvestita dalla Gestione Separata, se la richiesta di riscatto viene effettuata entro il terzo anno di durata contrattuale.

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

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

Come viene fatto il Riproporzionamento?

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

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

ESEMPIO

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.14 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 dal rappresentante legale del Beneficiario caso morte nel caso di Persona Giuridica);
- **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 Aveni 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 sotto indicata nella tabella per la somma dei Premi versati nei Fondi all'ultimo prelievo per il Bonus caso morte.

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

 **Per il Bonus caso morte, la Compagnia preleva alla Decorrenza e trimestralmente (ogni 1 gennaio, 1 aprile, 1 luglio e 1 ottobre) un importo per la copertura assicurativa pari allo 0,10% annuo (0,025% trimestrale) della somma dei Premi versati nella componente del Contratto collegata ai Fondi (eventualmente**

riproporzionata in caso di avvenuti riscatti parziali e/o switch).

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%

Bonus caso morte =

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

ESEMPIO

Età dell'Assicurato al momento della morte = 65 anni

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

Nessun Riscatto parziale e switch effettuato nel corso del Contratto

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

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

Art.15 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, cioè tra la Gestione separata ed i Fondi.

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 sia trascorso almeno un mese dalla Decorrenza del Contratto.

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

c) Cosa sono gli switch automatici?

Lo "switch automatico" è un' operazione di trasferimento di importi tra i Supporti d'Investimento collegati al Contratto, eseguita dalla Compagnia al verificarsi di determinate circostanze di seguito descritte. Le singole operazioni di trasferimento automatico sono gratuite ed avvengono nell'ambito dell'attività di gestione della Compagnia 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 FUNDS Enhanced Bond 6M (o comunque verso un Fondo a basso Profilo di rischio).

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

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 richiesta dal Contraente la Compagnia comunicherà al Contraente i dettagli dell'operazione di switch effettuata.

Art.16 Opzioni contrattuali

Key Selection offre al Contraente la possibilità di esercitare le opzioni di seguito descritte. **Tali opzioni possono essere scelte dal Contraente nella Proposta di Assicurazione oppure nel corso della Durata del Contratto scrivendo alla Compagnia.**

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

a) Passo Passo

L'Opzione Passo Passo consente di attivare uno switch automatico mensile dalla Gestione separata CAPITALVITA e dal Fondo 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 del 2% ed un massimo del 20%. Tale percentuale può essere modificata nel corso del Contratto così come è possibile disattivare l'Opzione in ogni momento.

Cos'è il Passo e come si determina?

Il Passo indica la "misura del disinvestimento" che la Compagnia eseguirà dalla Gestione separata CAPITALVITA e dal Fondo BNP PARIBAS FUNDS Enhanced Bond 6M (ISIN LU0325598752). Il Passo è ottenuto moltiplicando la percentuale indicata dal Contraente per la parte del Valore del Contratto investita in tali Supporti d'Investimento 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 sulla Gestione separata CAPITALVITA (almeno il 50%) o su Fondi diversi da 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 la corrispondente parte del Valore del Contratto investita nella Gestione separata CAPITALVITA e nel Fondo BNP PARIBAS FUNDS Enhanced Bond 6M (ISIN LU0325598752) ed investendo la stessa, proporzionalmente, negli altri Fondi in cui è investito il Contratto, fatta eccezione per i Fondi per i quali la Compagnia ha inibito nuovi investimenti.

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

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

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

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


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

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

b) Reddito programmato

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


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

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

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

La Compagnia esegue i riscatti programmati 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 sopra indicata.

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

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


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


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

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

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

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

 Nel caso in cui l'Opzione Reddito Programmato venga attivata dal Contraente entro il terzo anno di durata contrattuale, ciascun Riscatto parziale programmato verrà eseguito al netto dei Costi di riscatto di cui all'art 11.

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

c) Beneficio Controllato

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

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

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

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

La parte della Prestazione Assicurativa dovuta dalla Compagnia in caso di decesso dell'Assicurato che non viene pagata come Rendita temporanea verrà erogata 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 euro 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.

d) Opzioni in Rendita

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

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, condizioni e modalità di esercizio dell'opzione di Rendita comprese le modalità di calcolo della medesima e gli eventuali costi per la quale l'Avente diritto ha manifestato interesse.

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

Cos'è un Coefficiente demografico-finanziario?

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

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

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

Chi sono gli "Aventi Diritto"?

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


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

a) Come si nomina?

Il Contraente indica 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.19 Prestiti

Non sono previsti prestiti.

Art.20 Come si può cedere il Contratto?

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

Non è possibile cedere il Contratto a un Contraente che:

- non abbia la propria Residenza 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).

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.21 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.22 Scambio Automatico di Informazioni tra autorità fiscali: FATCA, AEOI e CRS)

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

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

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

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

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

Art.23 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.24 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.25 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.