

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

Al fine di permettere una puntuale valutazione da parte del Contraente in merito all'operazione di trasformazione, ottenuta tramite il disinvestimento delle somme maturate sul contratto denominato **BNL Your Opportunity Mid Cap Europa 90** (di seguito **Contratto originario**) e il loro contestuale reinvestimento nel contratto **InvestiPolizza BNL Money Saving** (di seguito **Contratto ricevente**), vengono riportati in forma tabellare i seguenti elementi di confronto tra le due forme contrattuali proposte.

	Contratto originario	Contratto ricevente
Codice Prodotto	REV3	RSV1
Forma assicurativa	Mista	Mista
Tipologia contrattuale e ramo assicurativo	Contratto di assicurazione sulla vita con partecipazione agli utili e unit linked	Contratto di assicurazione sulla vita con partecipazione agli utili e unit linked
Decorrenza	Il 6° 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.	5 anni
Scadenza	14 febbraio 2020	Trascorsi 5 anni dalla data di decorrenza
Tipologia di premio e mezzi di pagamento	Premio unico con facoltà di effettuare versamenti aggiuntivi esclusivamente nel periodo di collocamento, mediante addebito in conto corrente o assegno. Importo minimo del Premio iniziale pari a 2.000 Euro e di ciascun versamento aggiuntivo pari a 500 Euro e la la sommatoria dei premi non può superare i 5 milioni.	Premio unico mediante addebito in conto corrente o assegno.
Rischi finanziari collegati al contratto	I rischi finanziari della parte di premio investita in Fondi (Unit Linked) sono sopportati dal Contraente e sono riconducibili all'andamento del valore delle quote. Tale valore dipende dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le quote sono rappresentazione. I rischi finanziari relativi alle prestazioni collegate all'andamento della gestione CAPITALVITA sono sopportati dalla Compagnia	I rischi finanziari della parte di premio investita in Fondi (Unit Linked) sono sopportati dal Contraente e sono riconducibili all'andamento del valore delle quote. Tale valore dipende dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le quote sono rappresentazione. I rischi finanziari relativi alle prestazioni collegate all'andamento della gestione CAPITALVITA sono sopportati dalla Compagnia solo in caso di decesso e alla scadenza contrattuale.
Garanzia del capitale	Prevista solo sulla parte investita in CAPITALVITA	Sulla parte investita in Gestione separata CAPITALVITA, è garantita la conservazione del premio versato solo alla scadenza del contratto ed in caso di decesso dell'Assicurato. In tutti gli altri casi, il valore del Contratto, per la sola parte investita in CAPITALVITA, può risultare inferiore al relativo Premio versato in quanto la rivalutazione annuale del Contratto potrebbe essere negativa. Nessuna garanzia del capitale è prevista sulla parte Unit Linked.
Garanzia rendimento minimo	Non prevista sulla parte Unit Linked 1% annuo composto alla scadenza del contratto sulla parte CAPITALVITA 1% annuo composto in caso di decesso sulla parte CAPITALVITA	Non prevista sulla parte Unit Linked Pari allo 0% sulla parte CAPITALVITA alla scadenza contrattuale e in caso di decesso

Tipologia della prestazione	Capitale	Capitale
Prestazione caso vita	Pari alla somma tra il controvalore quote della parte Unit Linked e il capitale rivalutato in base all'andamento della CAPITALVITA.	Pari alla somma tra il controvalore quote della parte Unit Linked e il Premio investito in Gestione separata rivalutato con un minimo pari al premio versato destinato alla Gestione separata.
Prestazione caso morte	Pari alla somma tra il controvalore quote della parte Unit Linked aumentato del Bonus aggiuntivo descritto in condizioni contrattuali e il capitale rivalutato in base all'andamento della CAPITALVITA.	Pari alla somma tra il controvalore quote della parte Unit Linked aumentato del Bonus aggiuntivo descritto in condizioni contrattuali e il Premio investito in Gestione separata rivalutato con un minimo pari al premio versato destinato alla Gestione separata.
Carenza	Non prevista	Non prevista
Riscatto	Pari alla somma tra il controvalore quote della parte Unit Linked e il capitale rivalutato in base all'andamento della CAPITALVITA.	Pari al valore del contratto
Opzioni	Non previste	Non previste
Caricamenti sui premi	Pari al 2%	Pari all'1%. Sono previste delle scontistiche.
Commissione di gestione	1,40% sulla parte investita in CAPITAVITA 1,60% sulla parte Unit Linked	1,40% sulla parte investita in CAPITALVITA 1% sulla parte investita nel fondo BNP Paribas Multistrategies Protection 80
Imposta sui premi	Non prevista	Non prevista
Detraibilità dei premi	Non prevista	Non prevista
Imposta di bollo	0,2% del controvalore delle quote sulla parte Unit Linked	0,2% del controvalore delle quote sulla parte Unit Linked
Tassazione del capitale in caso di decesso	Esenzione da IRPEF delle somme a copertura del rischio demografico corrisposte in caso di morte dell'Assicurato e applicazione di una ritenuta a titolo d'imposta sostitutiva relativamente alla plusvalenza tra somma assicurata e premi versati	Esenzione da IRPEF delle somme a copertura del rischio demografico corrisposte in caso di morte dell'Assicurato e applicazione di una ritenuta a titolo d'imposta sostitutiva relativamente alla plusvalenza tra somma assicurata e premi versati
Tassazione del capitale in caso di riscatto	Applicazione di una ritenuta a titolo d'imposta sostitutiva relativamente alla plusvalenza tra somma assicurata e premi versati	Applicazione di una ritenuta a titolo d'imposta sostitutiva relativamente alla plusvalenza tra somma assicurata e premi versati
Imposta sulla rendita liquidabile	Applicazione di una ritenuta a titolo d'imposta sostitutiva relativamente alla plusvalenza tra somma assicurata all'esercizio dell'opzione, oggetto di conversione, e premio versato; tassazione dei rendimenti maturati mediante applicazione di una ritenuta a titolo d'imposta sostitutiva; esenzione ai fini IRPEF della rendita erogata	Applicazione di una ritenuta a titolo d'imposta sostitutiva relativamente alla plusvalenza tra somma assicurata all'esercizio dell'opzione, oggetto di conversione, e premio versato; tassazione dei rendimenti maturati mediante applicazione di una ritenuta a titolo d'imposta sostitutiva; esenzione ai fini IRPEF della rendita erogata
Basi demografiche	SIM1992	SIM1992

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

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.

Il Contraente può avvalersi della facoltà di riscattare il Contratto ricevente trascorso un anno dalla data di decorrenza dello stesso.

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	€ 9.947,65	€ 9.606,88	€ 9.232,59
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,52%	-1,33%	-1,58%
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.033,66	€ 9.971,02	€ 9.782,38
	Rendimento medio per ciascun anno	0,34%	-0,10%	-0,44%
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.044,13	€ 10.213,16	€ 10.246,60
	Rendimento medio per ciascun anno	0,44%	0,71%	0,49%
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.078,88	€ 10.469,76	€ 10.716,44
	Rendimento medio per ciascun anno	0,79%	1,54%	1,39%
Caso morte				
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 10.044,13	€ 10.926,34	€ 10.951,00

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.

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.

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	€ 238,60	€ 536,08	€ 832,85
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	2,41%	1,79%	1,66%

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	1,46%	L'impatto dei costi che prendiamo ogni anno per la gestione dei vostri investimenti.

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

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Il contratto ha una durata fissa pari a 5 anni dalla data di decorrenza.

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

Come presentare reclami?

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

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

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

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

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

Altre informazioni rilevanti

Gli scenari sono stati calcolati ipotizzando lo switch automatico del 5%.

Le caratteristiche del contratto e delle proposte di investimento sono ulteriormente dettagliate nella documentazione precontrattuale che sarà consegnata al Contraente prima della sottoscrizione del contratto e pubblicata sul sito www.bnpparibascardif.it.

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

Assicurazione di Tipo misto



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

CARDIF VITA S.p.A.

Prodotto:

INVESTIPOLIZZA BNL MONEY SAVING

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

22/06/2020 - 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 le seguenti Prestazioni assicurative:

- in caso di scadenza, una Prestazione così composta:

a) una parte rivalutabile collegata ai risultati di una Gestione separata

b) una parte direttamente collegata al Valore delle Quote detenute relativamente al Fondo BNP Paribas Multistrategies Protection 80

- in caso di decesso successivo al dodicesimo mese di Durata contrattuale, una Prestazione che, oltre ai punti a) e b), assegna una Prestazione aggiuntiva alle due precedenti (Bonus caso morte).

- in caso di decesso entro il dodicesimo mese di Durata contrattuale, una Prestazione rivalutabile collegata ai risultati di una Gestione separata.

Opzioni contrattuali

Al più tardi tre mesi prima della Scadenza contrattuale il Beneficiario può chiedere la conversione del Valore del Contratto in Rendita.

Le tipologie di Rendita che si possono richiedere sono:

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

Non puoi richiedere dei trasferimenti (switch) tra le diverse attività finanziarie collegate al Contratto.

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

Il regolamento del fondo BNP Paribas Multistrategies Protection 80 è disponibile al seguente indirizzo internet: www.bnpparibas-am.it.



Che cosa NON è assicurato?

Rischi esclusi

Le coperture assicurative sono escluse nel caso in cui:

	<p>- tu e l'Assicurato abbiate Residenza anagrafica, Domicilio abituale, Residenza fiscale o Sede legale fuori dall'Italia.</p> <p>- 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);</p> <p>-il Beneficiario da te designato abbia Residenza o Sede legale (nel caso di Persona Giuridica) in Stati sottoposti a Sanzioni finanziarie/embarghi disposti dall'Unione Europea, dall'ONU e dagli Stati Uniti d'America ovvero in Paesi terzi ad alto rischio;</p> <p>Se sei il Titolare effettivo di una Persona Giuridica le coperture sono escluse se:</p> <p>- sei cittadino di Stati sottoposti a Sanzioni finanziarie/embarghi disposti dall'Unione Europea, dall'ONU e dagli Stati Uniti d'America;</p> <p>- hai Residenza in Stati sottoposti a Sanzioni finanziarie/embarghi disposti dall'Unione Europea, dall'ONU e dagli Stati Uniti d'America ovvero in Paesi terzi ad alto rischio;</p> <p>- fai parte di Liste di restrizione all'operatività nazionali o internazionali (ivi comprese le liste OFAC - Office of Foreign Assets Control > www.treasury.gov).</p> <p>- intrattieni rapporti economici o commerciali, diretti o indiretti, con persone fisiche Residenti in Stati - sottoposti a Sanzioni finanziarie/embarghi disposti dall'Unione Europea, dall'ONU e dagli Stati Uniti d'America oppure con Persone Giuridiche aventi sede negli stessi Stati o loro società/entità controllate o partecipate.</p>
--	--



Ci sono limiti di copertura?

Il Bonus caso morte non può superare 75.000,00 euro e non è previsto nel caso di sinistro che si verifichi nei primi dodici mesi di Durata contrattuale perché abbinato alla parte di Contratto investita nel Fondo.



Che obblighi ho? Quali obblighi ha l'impresa?

Cosa fare in caso di evento?

Denuncia:

Per ottenere il **pagamento a scadenza**, il Beneficiario caso vita dovrà inviare una richiesta scritta alla Compagnia allegando:

- una fotocopia del documento di identità del Beneficiario caso vita (o dal rappresentante incaricato se il Beneficiario caso vita non è una persona fisica);
- il certificato di esistenza in vita dell'Assicurato.

La richiesta di liquidazione dovrà essere firmata dal Beneficiario caso vita e dal Contraente se persona diversa dal Beneficiario caso vita (o dai loro rappresentanti legali se non sono persone fisiche).

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 comunque dal rappresentante legale dei medesimi nel caso di persone giuridiche);
- 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 o, in caso di più testamenti, che quello presentato è il testamento ritenuto valido e non impugnato; se i Beneficiari sono gli eredi, l'atto deve riportare le generalità, l'età e la capacità di agire degli eredi/Beneficiari;


in alternativa, 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, 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.

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

	<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>Puoi pagare il Premio alla Compagnia per mezzo di addebito sul conto corrente o tramite un assegno bancario/circolare non trasferibile.</p> <p>Il Premio deve avere un importo minimo pari a 10.000,00 euro e massimo pari a 2.500.000,00 euro.</p> <p>Al momento della Proposta il premio al netto dei costi è destinato alla gestione separata CAPITALVITA. Il contratto prevede che, il primo 12 del mese successivo allo scadere del dodicesimo mese di durata contrattuale, la Compagnia avvia un meccanismo di trasferimenti (switch) automatici dalla CAPITALVITA al Fondo BNP Paribas Multistrategies Protection 80. La percentuale trasferita è pari ad una percentuale scelta dal Contraente tra 5% e 20%. Gli switch automatici terminano se la quota investita in Gestione separata raggiunge il 30% o se mancano 2 mesi alla Scadenza del Contratto.</p>
Rimborso	<p>Entro 20 giorni da quando ha ricevuto la comunicazione di revoca o recesso, la Compagnia restituirà l'intero Premio pagato. Il rimborso del Premio avverrà sul conto corrente indicato ed a te intestato.</p>
Sconti	<p>I Costi trattenuti sul Premio sono ridotti a 0,50% qualora il pagamento del Premio sia effettuato dal Contraente con denaro proveniente interamente da somme non precedentemente depositate o investite presso la Banca Nazionale del Lavoro.</p> <p>I Costi trattenuti sul premio sono azzerati per tutti i Contraenti che, alla data di sottoscrizione del Contratto, appartengono al modello di offerta FULL del mercato retail previsto dalla Banca Nazionale del Lavoro per il contratto unico per la prestazione dei servizi di investimento ed accessori.</p>

 Quando comincia la copertura e quando finisce?	
Durata	<p>La Durata del contratto è pari a 5 anni dalla data di decorrenza.</p> <p>Le coperture assicurative si attivano dal quarto giorno lavorativo successivo a quello in cui viene addebitato il premio in conto corrente o a quello di versamento del premio tramite assegno.</p> <p>Il Contraente firma la Proposta di assicurazione ed il contratto si conclude alle ore 24 del terzo giorno lavorativo successivo alla data di addebito del premio in conto corrente o alla data di versamento del premio tramite assegno.</p> <p>Il contratto termina alla Scadenza o:</p> <ul style="list-style-type: none"> • per richiesta di Recesso o Riscatto totale; • in conseguenza del decesso dell'Assicurato; • a seguito di trasferimento della tua Residenza o sede legale, o di quelle dell'Assicurato, in Paesi terzi ad alto rischio.
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 dalla ricezione della richiesta 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>

	La Compagnia restituirà entro 20 giorni dalla ricezione della richiesta l'importo indicato al punto "Rimborso" della Sezione "Quando e come devo pagare?"
Risoluzione	Non prevista



A chi è rivolto questo prodotto?

Clienti, con esperienza e conoscenza di base superiore, che nel lungo periodo siano disposti a sopportare una perdita potenziale limitata del capitale investito. 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

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

Costi per l'erogazione della Rendita

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

Costi per l'esercizio delle opzioni

Non previsti.

Costi di intermediazione

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

- 100% dei Costi trattenuti sul Premio
- 60% dei costi 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% dei costi della Commissione annua di gestione della Compagnia per la parte investita nel fondo BNP Paribas Multistrategies Protection 80



Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Con riferimento alla parte di Premio investita in Gestione Separata CAPITALVITA la Compagnia si impegna a garantire, in caso di sinistro e a Scadenza, un Rendimento minimo garantito dello 0% annuo.

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 nella Gestione separata.

Il tasso di rivalutazione può essere **positivo o negativo**. Ciò significa che il Valore del Contratto, nel tempo, può crescere, qualora il tasso di Rivalutazione sia positivo o decrescere, qualora esso sia negativo.

Il Rendimento attribuito annualmente non resta definitivamente acquisito e non si consolida nel Contratto.

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) e alla Scadenza, 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:

- al Premio investito nella Gestione Separata (per le Rivalutazioni effettuate entro il 31/12 dalla data di Decorrenza)
- al Valore del Contratto per la parte investita in Gestione separata al 31 dicembre dell'anno precedente (in tutti gli altri casi)

(eventualmente riproporzionato in caso di Riscatti parziali e operazioni di switch automatico).

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 nel Fondo.



Sono previsti Riscatti o riduzioni? SI NO

Valori di riscatto e riduzione

Puoi chiedere il Riscatto totale o parziale trascorso un anno dalla Decorrenza.

Il valore di Riscatto totale è pari alla somma tra:

- il Valore del Contratto investito nella Gestione separata

	<p>- il Controvalore delle Quote del Fondo (al netto del rateo della Commissione annua di gestione della Compagnia per la parte investita nel Fondo)</p> <p>Il Valore unitario della quota da utilizzare è quello del secondo giorno lavorativo successivo alla data di ricezione, da parte della Compagnia, della documentazione completa richiesta in caso di Riscatto. 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 potrebbe risultare inferiore ai premi versati.</u></p> <p>L'importo del Riscatto parziale deve essere da te indicato, scrivendo alla Compagnia, in numero Quote per la parte investita in Fondi e importo per la parte investita in Gestione Separata. Sul valore di Riscatto parziale la Compagnia trattiene il rateo di Commissione annua di gestione della Compagnia per la parte investita nel Fondo, prelevata sul Fondo.</p> <p>Se la differenza tra il valore di Riscatto totale e l'importo del Riscatto parziale richiesto fosse inferiore o uguale a 1.000,00 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

COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?

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

REGIME FISCALE

Trattamento fiscale applicabile al contratto	<p>Il presente Contratto è soggetto alle imposte sulle assicurazioni vigenti in Italia, sulla base della dichiarazione di Residenza o di Sede legale in Italia rilasciata dal Contraente al momento della sottoscrizione della Proposta.</p> <p>Entro sessanta giorni ti impegni a comunicare alla Compagnia il trasferimento di Residenza o di Sede legale in altro Stato.</p> <p>In caso di mancato adempimento, sarai considerato responsabile degli eventuali danni che la Compagnia possa subire a causa della mancata comunicazione della perdita dei requisiti, ad esempio sanzioni irrogate dall'Istituto di Vigilanza o da altre autorità e ricollegabili al trasferimento di cui sopra o contestazioni mosse dalle autorità finanziarie o fiscali locali o dello stato estero in cui il Contraente o l'Assicurato abbiano trasferito la Residenza.</p> <p>Al presente Contratto ed, in particolare relativamente alla tassazione delle somme assicurate (siano esse corrisposte sotto forma di capitale o a titolo di Rendita vitalizia), si intendono applicate le disposizioni di legge in vigore alla data di stipula del Contratto, salvo successive modifiche.</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

InvestiPolizza BNL Money Saving

Prodotto RSV1

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 InvestiPolizza BNL Money Saving (RSV1) 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. T998



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 InvestiPolizza BNL Money Saving? 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 del Fondo ed il Premio investito nella Gestione separata da disinvestire per la perdita del requisito previsto al punto a) da parte del Contraente o dell'Assicurato?	5
Art. 3 Il Premio: quando si paga? A quanto ammonta? Come può essere versato?	6
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?	7
f) Che cosa accade in caso di Dichiarazioni inesatte e reticenti?	7
Art. 5 A cosa sono collegate le Prestazioni del Contratto?	7
a) Dove viene investito il Premio?	7
b) Che caratteristiche ha la Gestione separata?	7
c) Dove viene trasferito l'investimento nel corso del Contratto?	7
d) Che caratteristiche ha il Fondo BNP Paribas Multistrategies Protection 80?	7
e) La Compagnia può variare la lista dei sottostanti finanziari?	8
f) Cosa succede se il Fondo viene chiuso alla commercializzazione o liquidato?	8
Art. 6 Come viene calcolato il numero di Quote che vengono attribuite al Contratto per la parte di investimento trasferita nel Fondo?	8
Art. 7 Si può recedere dal Contratto?	8
Art. 8 Qual è il Valore del Contratto?	9
Art. 9 La Rivalutazione: in cosa consiste, a quanto corrisponde il tasso di Rivalutazione, quando si effettua la Rivalutazione e come si rivaluta il capitale?	9
a) In cosa consiste la Rivalutazione?	9
b) A quanto corrisponde il tasso di Rivalutazione?	9
c) Quando la Compagnia effettua la Rivalutazione	10
d) A che importo si applica la Rivalutazione?	10
Art. 10 Quali sono i Costi che gravano sul Contratto ed a quanto ammontano?	10
a) Costi applicati dalla Compagnia	10
b) Commissione applicata dai Gestori degli OICR e retrocessione	10
c) Prelievo dell'Importo per la copertura assicurativa per il caso di morte dell'Assicurato	10
Art. 11 Sono previsti degli sconti?	11
Art. 12 Riscatto totale e parziale	11
a) Quando e come richiedere il Riscatto? Quale documentazione si deve presentare per ottenere il pagamento?	11
b) Che effetti ha la richiesta di Riscatto totale?	11
c) Qual è il valore di Riscatto totale?	11
d) A che data vengono valorizzate le Quote dei Fondi e le Parti di capitale della Gestione separata da disinvestire in caso di	11

	<i>riscatto?</i>	
	<i>e) Il Riscatto parziale ed il Riproporzionamento</i>	12
	<i>f) Quando la Compagnia paga il valore di Riscatto?</i>	12
Art. 13	Cosa succede alla Scadenza del Contratto? Quale importo la Compagnia paga al Beneficiario caso vita?	13
	<i>a) Quale documentazione si deve presentare per ottenere il pagamento?</i>	13
	<i>b) Quando paga la Compagnia?</i>	13
Art. 14	Il decesso dell'Assicurato: come ricevere il pagamento della Prestazione Assicurativa dalla Compagnia?	13
	<i>a) Come richiedere la Prestazione in caso di morte dell'Assicurato? Quale documentazione si deve presentare per ottenere il pagamento?</i>	13
	<i>b) Quando la Compagnia paga la Prestazione al Beneficiario caso morte?</i>	14
	<i>c) Come si calcola l'importo della Prestazione dovuto dalla Compagnia al Beneficiario caso morte?</i>	14
	<i>d) Il Bonus caso morte: cos'è, come si calcola ed a quanto ammonta?</i>	14
Art. 15	Operazioni di trasferimento (switch)	15
	<i>a) Cos'è uno switch?</i>	15
	<i>b) E' possibile per il Contraente richiedere un'operazione di switch alla Compagnia?</i>	15
	<i>c) Cosa sono gli switch automatici?</i>	15
	<i>d) Quando vengono effettuati gli switch automatici? Per che importo?</i>	15
	<i>e) Come viene eseguita un'operazione di switch dalla Compagnia?</i>	15
	<i>f) A che data vengono valorizzati gli investimenti da disinvestire e investire nell'ambito di una operazione di switch?</i>	16
	<i>g) Quando si interrompono gli switch automatici?</i>	16
Art. 16	Opzioni in rendita	16
Art. 17	Come richiedere un pagamento alla Compagnia e quando questo viene eseguito?	17
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?	17
	<i>a) Come si nomina?</i>	17
	<i>b) Quali sono i diritti del Beneficiario?</i>	18
	<i>c) Quali requisiti deve avere il Beneficiario?</i>	18
	<i>d) Il Beneficiario può essere sostituito?</i>	18
Art. 19	Prestiti	18
Art. 20	Come si può cedere il Contratto?	18
Art. 21	È possibile utilizzare il Contratto a garanzia di un debito?	19
Art. 22	Scambio Automatico di Informazioni tra autorità fiscali: FATCA, AEOI e CRS)	19
Art. 23	Quale legge si applica al Contratto? Qual è il Foro Competente in caso di controversia?	20
Art. 24	Comunicazioni alla Compagnia	20
Art. 25	Protezione dei dati personali	20

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 misto: assicurazione sulla vita che prevede una scadenza, le cui prestazioni sono collegate in parte al rendimento della Gestione separata ed in parte al valore del Fondo di riferimento.

Aventi diritto: per la revoca, il recesso ed il Riscatto del Contratto è il Contraente; per il decesso è il/i Beneficiario/i caso morte; per la scadenza è il/i Beneficiario/i caso vita.

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.

Beneficiario caso vita: persona fisica o Giuridica designata dal Contraente, che può anche coincidere con il Contraente stesso, e che riceve la Prestazione prevista dal Contratto quando l'Assicurato è in vita alla Scadenza del Contratto.

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 nel Fondo: compenso pagato mediante cancellazione di Quote per l'attività di monitoraggio e selezione degli OICR da parte della Compagnia. Viene espressa su base annua ed è prelevata annualmente dal Contratto.

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 Premio in conto corrente o di versamento dell'assegno.

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

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

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

Contratto: il presente Contratto di assicurazione denominato "InvestiPolizza BNL Money Saving (RSV1) "

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: strumento finanziario espresso in Quote.

Gestione separata: gestione finanziaria appositamente creata dalla Compagnia e gestita separatamente rispetto al complesso delle attività, in cui confluisce il Premio versato dal Contraente 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.

Importo per la copertura assicurativa per il caso di morte dell'Assicurato: prelievo sostenuto a fronte delle Prestazioni assicurative offerte dal Contratto, calcolato sulla base del rischio assunto dall'assicuratore.

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.

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 investito: Premio versato dal Contraente relativamente al Contratto, al netto del Costo trattenuto dal Premio ed al netto degli switch automatici fatti verso il Fondo e degli eventuali Riscatti parziali richiesti dal Contraente.

Premio versato: importo versato dal Contraente relativamente al Contratto.

Prestazione aggiuntiva (o Bonus caso morte): somma pagabile sotto forma di capitale che la Compagnia corrisponde agli Avenenti 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.

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 del Premio investito e del Valore del Contratto per la parte investita in Gestione separata 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.

Scadenza: data in cui cessano gli effetti del Contratto e in cui è dovuta la Prestazione caso vita qualora non sia avvenuto il decesso dell'Assicurato.

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

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 Premio investito in Gestione separata e rivalutato al quale si aggiunge il Controvalore delle Quote del Fondo collegate al Contratto.

Condizioni di assicurazione

Codice Prodotto RSV1

Art.1 Che Contratto è InvestiPolizza BNL Money Saving? Che prestazioni prevede? Chi può sottoscriverlo? Come si possono avere informazioni sul Contratto?

InvestiPolizza BNL Money Saving è un Contratto di Assicurazione sulla vita con partecipazione agli utili e Unit Linked di tipo misto. Il Contratto prevede l'investimento del Premio nella Gestione separata CAPITALVITA e nel Fondo collegato al Contratto. Le prestazioni del Contratto sono collegate all'andamento del valore della Gestione separata ed all'andamento del valore delle Quote del Fondo.

A fronte del pagamento di un Premio unico iniziale da parte del Contraente, la Compagnia si impegna al pagamento di una Prestazione Assicurativa in favore dei Beneficiari caso morte designati, se si verifica il decesso dell'Assicurato, o di una Prestazione Assicurativa in favore dei Beneficiari caso vita designati, in caso di vita dell'Assicurato alla Scadenza del Contratto.

Il Contratto è riservato alla clientela della Banca Nazionale del Lavoro S.p.A. che effettua il pagamento del Premio con denaro:

- **proveniente interamente da somme non precedentemente depositate o investite presso la Banca Nazionale del Lavoro**
- **non proveniente da disinvestimenti eseguiti negli ultimi 30 giorni di strumenti finanziari detenuti presso BNL**

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

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

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

Il Contratto può essere concluso a condizione che:

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

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

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

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

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

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

Inoltre, nel caso di entità differente da persona fisica, per il Titolare Effettivo devono valere le seguenti condizioni:

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

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

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


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

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

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

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

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

 **Non è prevista una garanzia di restituzione del Premio versato 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 nel Fondo. Pertanto la parte del Contratto collegata al Fondo potrebbe essere inferiore all'ammontare della relativa parte del Premio versato.**

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 del Fondo ed il Premio investito nella Gestione separata da disinvestire per la perdita del requisito previsto al punto a) da parte del Contraente o dell'Assicurato?

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

mentre per calcolare l'importo da disinvestire dal Fondo 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 Il Premio: quando si paga? A quanto ammonta? Come può essere versato?

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 non può versare dei Premi aggiuntivi.

Il Premio unico iniziale è di importo minimo pari a 10.000,00 euro e non può superare i 2.500.000,00 euro.

Il Premio deve essere pagato dal Contraente alla Compagnia per mezzo di addebito su un conto corrente aperto presso la Banca Nazionale del Lavoro S.p.A. o tramite un assegno bancario/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 Premio in conto corrente o alla data di versamento del Premio tramite assegno. La Proposta deve essere altresì firmata per accettazione dall'Assicurato, qualora diverso dal Contraente, al fine di manifestare il consenso alla Conclusione del Contratto da parte del Contraente.

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, 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 Premio in conto corrente o a quello di versamento del Premio tramite assegno e terminano alla Scadenza del Contratto.

c) Qual è la Durata del Contratto?

Il Contratto ha una durata pari a 5 anni dalla data di Decorrenza indicata in Proposta.

d) Quando termina il Contratto?

Il Contratto termina:

- per richiesta di recesso o Riscatto totale
- in conseguenza del decesso dell'Assicurato
- alla Scadenza
- a seguito della perdita da parte del Contraente o dell'Assicurato o dell'eventuale Titolare effettivo di uno o più dei requisiti di cui all'articolo 2 punto a).

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

No

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

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

Art.5 A cosa sono collegate le Prestazioni del Contratto?

Le Prestazioni del Contratto sono collegate al valore delle Quote del Fondo ed alla Gestione separata CAPITALVITA.

a) Dove viene investito il Premio?


Il Premio unico iniziale, al netto dei Costi trattenuti dal Premio, viene investito nella Gestione separata CAPITALVITA.


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) Dove viene trasferito l'investimento nel corso del Contratto?


 Trascorsi 12 mesi dalla Decorrenza il Contratto prevede un trasferimento automatico (c.d. "switch automatico") mensile di parte del Premio investito in Gestione separata CAPITALVITA verso il fondo BNP Paribas Multistrategies Protection 80 (ISIN FR0010077255). L'importo da trasferire mensilmente è determinato moltiplicando la percentuale scelta dal Contraente tra un minimo del 5% e un massimo del 20% e il Premio investito in CAPITALVITA e rivalutato il 12 di ogni mese. **Gli switch automatici si interrompono 2 mesi prima della Scadenza e ogni volta che l'investimento in CAPITALVITA raggiunge il 30%.**

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

 La percentuale da trasferire può essere modificata nel corso del Contratto. La modifica avrà effetto a partire dal mese successivo a quello della richiesta.

d) Che caratteristiche ha il Fondo BNP Paribas Multistrategies Protection 80?

Il Fondo BNP Paribas Multistrategies Protection 80 è un OICR armonizzato di tipo flessibile, con Profilo di rischio basso, la cui gestione mira da un lato ad aumentare il valore del suo patrimonio nel medio periodo e, dall'altro, a proteggere il valore della Quota con l'obiettivo che la stessa sia almeno pari all'80% del massimo valore raggiunto dalla Quota del fondo dal 31 gennaio 2014.

 **Attenzione: la protezione del capitale investito in Quote del Fondo protetto non costituisce garanzia di rendimento o di restituzione delle somme investite.**

Sul sito della Compagnia e sul DIP Aggiuntivo IBIP è disponibile il link al sito del Gestore sul quale è possibile consultare il prospetto ed il rendiconto del Fondo.

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

La Compagnia monitora il Fondo collegato al Contratto e, nell'interesse del Contraente, può proporre ulteriori nuovi Fondi e/o Gestioni separate o eliminarne dalla lista, nell'ambito della propria attività di razionalizzazione della gamma 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 sottostanti finanziari disponibili alla prima occasione utile.

f) Cosa succede se il Fondo viene chiuso alla commercializzazione o liquidato?


Nel caso in cui il Fondo BNP Paribas Multistrategies Protection 80 venga coinvolto da eventi straordinari che ne provochino la chiusura la Compagnia si riserva la possibilità di individuare un altro Fondo con un Profilo di rischio simile o inferiore per effettuare un trasferimento del Controvalore delle Quote verso tale nuovo Fondo e proseguire il processo di switch automatici mensili.

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

Art.6 Come viene calcolato il numero di Quote che vengono attribuite al Contratto per la parte di investimento trasferita nel Fondo?

 Il numero delle Quote attribuite al Contratto si ottiene dividendo l'importo trasferito nel Fondo per il valore unitario della Quota dello stesso.

Ciascun importo trasferito nel Fondo è pari all'importo disinvestito dalla Gestione separata CAPITALVITA dal quale, in occasione del primo switch automatico, viene prelevato l'Importo per la copertura assicurativa per il caso di morte dell'Assicurato per l'annualità in corso.

 Il valore unitario della Quota del Fondo al fine dell'investimento del Premio è quello del terzo giorno lavorativo successivo alla data di switch automatico (la Data di Valorizzazione).

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

La Compagnia comunica al Contraente con la lettera di conferma dell'investimento che sarà inviata entro 10 giorni dalla Data di Valorizzazione delle Quote: il numero di Quote attribuite al Fondo ed il valore unitario della Quota utilizzato per la conversione.

Il valore unitario della Quota del Fondo viene giornalmente pubblicato sul sito www.bnpparibascardif.it.

numero Quote = importo trasferito nel Fondo/valore unitario della Quota del Fondo

Quota di un Fondo

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

Art.7 Si può recedere dal Contratto?

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

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

versato.


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

Art.8 Qual è il Valore del Contratto?

Il Valore del Contratto può essere calcolato in qualunque momento della Durata dello stesso ed è pari alla parte di Premio investito nella Gestione separata rivalutato al quale si aggiunge il Controvalore delle Quote del Fondo collegate al Contratto.

parte del Premio investito in Gestione separata rivalutato
+
il Controvalore delle Quote del Fondo

 La Rivalutazione della parte di Premio investito nella Gestione separata è effettuata come descritto all'Art. 9 il giorno in cui è definito il Valore del Contratto.

 Il Controvalore delle Quote è calcolato sulla base del valore unitario delle Quote del Fondo alla data in cui è definito il Valore del Contratto.

Come si calcola il Controvalore delle Quote?

numero delle Quote
x
valore unitario della Quota

Cosa si intende per “Premio investito nella Gestione separata”?

Il Premio versato destinato alla Gestione separata CAPITALVITA ridotto:

- dei Costi trattenuti dal Premio
- degli switch automatici fatti verso il Fondo
- di eventuali Riscatti parziali richiesti dal Contraente relativamente alla Gestione separata


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

a) In cosa consiste la Rivalutazione?

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

b) A quanto corrisponde il tasso di Rivalutazione?

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

 Il tasso di Rivalutazione può essere positivo o negativo. Ciò significa che il Valore del Contratto per la parte investita in Gestione separata, nel tempo, può crescere, qualora il tasso di rivalutazione sia positivo, o decrescere, qualora esso sia negativo.

Il Rendimento attribuito annualmente non resta definitivamente acquisito dal Contraente e non si consolida nel Contratto.

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) ed alla Scadenza, 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:

- al Premio investito nella Gestione separata (per le Rivalutazioni effettuate entro il primo 31 dicembre dalla data di Decorrenza)
- al Valore del Contratto per la parte investita in Gestione separata al 31 dicembre dell'anno precedente (in tutti gli altri casi)

(eventualmente riproporzionato in caso di Riscatti parziali e operazioni di switch automatico).


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

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

Art.10 Quali sono i Costi che gravano sul Contratto ed a quanto ammontano?

a) Costi applicati dalla Compagnia

Tipologia di costo	Ammontare % del costo	A cosa si applica il costo?
Costi trattenuti dal Premio	1%	Al Premio pagato
Commissione annua di gestione della Compagnia per la parte investita in Gestione separata	1,40%	Percentuale sottratta al tasso di rendimento della Gestione separata
Commissione annua di gestione della Compagnia per la parte investita nel Fondo	1%	Al Controvalore delle Quote del Fondo BNP Paribas Multistrategies Protection 80
Costi di Riscatto	-	-

 La Commissione annua di gestione della Compagnia per la parte investita nel Fondo BNP Paribas Multistrategies Protection 80 è prelevata dalla Compagnia mediante riduzione del numero di Quote del Fondo, annualmente il 1 gennaio.

b) Commissione applicata dai Gestori degli OICR e retrocessione

Per l'attività di gestione, dal valore delle Quote del Fondo BNP Paribas Multistrategies Protection 80, quotidianamente, è prelevata dal Gestore del Fondo una commissione pari a 1,20%. Il Gestore prevede una retrocessione (c.d. *Rebate*) di tale commissione alla Compagnia pari al 65% della commissione stessa applicata. La Compagnia, qualora abbia incassato tale *Rebate* dal Gestore, lo impiega per l'acquisto di Quote del Fondo BNP Paribas Multistrategies Protection 80. Tali Quote sono assegnate in proporzione alle Quote detenute in Contratto al momento del riconoscimento.

c) Prelievo dell'Importo per la copertura assicurativa per il caso di morte dell'Assicurato

La Compagnia, per la copertura aggiuntiva prevista in caso di decesso dell'Assicurato (Bonus caso morte), destina un Importo pari allo 0,10% annuo della somma degli importi trasferiti al Fondo (eventualmente riproporzionata in

caso di avvenuti Riscatti parziali).

Tale importo è prelevato dalla Compagnia, dalle Quote collegate al Contratto, in occasione del primo switch automatico nel Fondo ed annualmente ogni 1 gennaio.

Art.11 Sono previsti degli sconti?

I Costi trattenuti sul Premio sono ridotti a 0,50% qualora il pagamento del Premio sia effettuato dal Contraente con denaro proveniente interamente da somme non precedentemente depositate o investite presso la Banca Nazionale del Lavoro.

I Costi trattenuti sul Premio sono azzerati per tutti i Premi pagati da Contraenti che, alla data di sottoscrizione del Contratto, appartengono al modello di offerta FULL del mercato retail previsto dalla Banca Nazionale del Lavoro. Tale modello di offerta è indicato nel Contratto unico per la prestazione dei servizi di investimento ed accessori esistente tra il Contraente e la Banca Nazionale del Lavoro.

Art.12 Riscatto totale e parziale

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


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

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

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


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

b) Che effetti ha la richiesta di Riscatto totale?

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

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 nel Fondo.

 **Non è prevista una garanzia di restituzione del Premio versato o di rendimento minimo, in caso di riscatto, per la parte investita nel Fondo. Pertanto la parte di Contratto collegata al Fondo potrebbe essere inferiore all'ammontare del relativo Premio versato.**

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 del Fondo che si intende riscattare;
- l'importo che si intende riscattare, per la parte investita in Gestione separata.

 **Non è ammesso il Riscatto parziale che azzeri il numero di Quote investite nel Fondo.**

 **Se la differenza tra il valore di Riscatto totale e l'importo del Riscatto parziale richiesto fosse inferiore o uguale a 1.000,00 euro, la Compagnia provvederà a liquidare totalmente il Contratto ed a comunicare la chiusura del Contratto con una comunicazione al Contraente.**

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

Poiché il valore di Riscatto parziale è pari ad una porzione del valore di Riscatto totale, il Valore del Contratto, il Premio investito in Gestione separata ed il numero di Quote vengono riproporzionati. Pertanto, a seguito di un Riscatto parziale, ogni riferimento al Premio investito ed al numero di Quote deve essere riferito al valore riproporzionato degli stessi.

Come viene fatto il Riproporzionamento?

Il Valore del Contratto ed il Premio investito in Gestione separata vengono ridotti di una percentuale pari al rapporto tra l'importo del Riscatto parziale ed il valore di Riscatto totale.

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

Esempio di Riproporzionamento del Valore del Contratto

Richiesta di Riscatto parziale effettuata dal Contraente il 31 marzo 2020:

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

Riproporzionamento per la parte del Contratto investita in CAPITALVITA

Valore del Contratto al 31/12/2019 per la parte investita in CAPITALVITA = 10.250 euro

Valore di Riscatto totale per la parte investita in CAPITALVITA al 31/03/2020 = 10.350 euro

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

Valore del Contratto riproporzionato al 31/12/2019 per la parte investita in CAPITALVITA = $10.250 \times (1 - 28,99\%) = 7.278,53$ euro

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

Numero di Quote al 31 marzo 2020 = 200 Quote

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

f) Quando la Compagnia paga il valore di Riscatto?

La Compagnia effettuerà il pagamento del valore di Riscatto entro 20 giorni dal ricevimento di tutti i documenti sopra

riportati. In caso di ritardo, la Compagnia pagherà anche gli interessi legali. Si evidenzia che, anche in fase di Riscatto, è dovuto l'assolvimento degli obblighi dichiarativi di cui alla Normativa Antiriciclaggio nei confronti della Compagnia.

Art.13 Cosa succede alla Scadenza del Contratto? Quale importo la Compagnia paga al Beneficiario caso vita?

Alla Scadenza del Contratto la Compagnia pagherà al Beneficiario caso vita, nei tempi sotto indicati, un importo pari al Valore del Contratto.

Nel calcolare il Valore del Contratto alla Scadenza la Compagnia garantisce che il Premio investito in Gestione separata rivalutato sia almeno pari al Premio versato destinato alla Gestione separata, al netto di quanto la Compagnia abbia già pagato al Contraente per eventuali richieste di Riscatto parziale o trasferito al Fondo.

a) Quale documentazione si deve presentare per ottenere il pagamento?

Per ottenere il pagamento, il Beneficiario caso vita dovrà inviare una richiesta scritta alla Compagnia allegando:

- una fotocopia del documento di identità del Beneficiario caso vita (o dal rappresentante legale)
- il certificato di esistenza in vita dell'Assicurato.

La richiesta di liquidazione dovrà essere firmata dal Beneficiario caso vita e dal Contraente se persona diversa dal Beneficiario caso vita (o dai loro rappresentanti legali).

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 AEOL, i moduli disponibili sul sito internet della Compagnia, presso le reti di vendita o contattando il proprio consulente BNL di fiducia.

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

b) Quando paga la Compagnia?

Entro 20 giorni dal ricevimento di tutti i documenti la Compagnia pagherà la somma dovuta al Beneficiario caso vita.

In caso di ritardo, la Compagnia pagherà gli interessi legali.

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

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

- **copia autenticata o estratto autentico del testamento;**
- **dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà** dalla quale risulti che il testamento è l'unico esistente o, in caso di più testamenti, che quello presentato è il testamento ritenuto valido e non impugnato; se i Beneficiari

sono gli eredi, l'atto deve riportare i loro dati anagrafici e la capacità di agire degli stessi;

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

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

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

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.

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

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


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

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

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

L'importo della Prestazione Assicurativa dovuta si ottiene sommando:


- il Premio investito in Gestione separata rivalutato al terzo giorno lavorativo successivo alla ricezione della documentazione completa, con un minimo pari al Premio versato destinato alla Gestione separata (eventualmente riproporzionato per gli switch automatici verso il Fondo e in caso di Riscatti parziali richiesti dal Contraente);
- il Controvalore delle Quote del Fondo utilizzando il Valore unitario della 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 nel Fondo non è prevista una garanzia di restituzione integrale del Premio versato, pertanto il Controvalore del Fondo e di conseguenza la corrispondente porzione della Prestazione Assicurativa potrebbe essere inferiore all'ammontare del Premio versato nel medesimo.**

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

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

Il Bonus caso morte è calcolato moltiplicando la percentuale di bonus della tabella sotto indicata per gli importi trasferiti nel Fondo all'ultimo 1 gennaio.

 **Gli importi trasferiti sono riproporzionati in caso di Riscatti parziali. L'importo del Bonus caso morte non può superare 75.000 euro e non è previsto nel caso di sinistro che si verifichi nei primi dodici mesi di Durata contrattuale perchè è abbinato alla parte di Contratto investita nel Fondo.**

 **Per il Bonus caso morte, la Compagnia preleva al primo switch automatico nel Fondo ed ogni 1 gennaio, un importo per la copertura assicurativa pari allo 0,10% annuo della somma degli importi trasferiti al Fondo**

(eventualmente riproporzionata in caso di avvenuti riscatti parziali).

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

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

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

$$\text{Bonus caso morte} = \text{\% Bonus Caso morte} \times \text{Totale importi trasferiti nel Fondo alla data dell'ultimo prelievo costi}$$

Esempio

Età dell'Assicurato al momento della morte = 65 anni

Somma importi trasferiti nel Fondo all'01/01 = 10.000 euro

Nessun Riscatto parziale effettuato nel corso del Contratto

Prelievo Prestazione aggiuntiva per il caso di decesso = 0,10% x 10.000 = 10 euro

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

Art.15 Operazioni di trasferimento (switch)

a) Cos'è uno switch?

Lo switch è un trasferimento degli importi investiti tra i sottostanti collegati al Contratto.

b) E' possibile per il Contraente richiedere un'operazione di switch alla Compagnia?

 Il Contraente **non può chiedere** alla Compagnia che venga eseguito uno switch.

c) Cosa sono gli switch automatici?

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

d) Quando vengono effettuati gli switch automatici? Per che importo?

Gli switch automatici partono quando sono trascorsi 12 mesi dalla Decorrenza e vengono effettuati ogni 12 del mese. L'importo trasferito è pari alla percentuale scelta dal Contraente tra 5% e 20% del Premio investito in Gestione separata.

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

La Compagnia provvede a:


- moltiplicare la percentuale indicata dal Contraente per il Valore del contratto relativo alla parte investita in

Gestione separata CAPITALVITA;

- se si tratta del primo Switch automatico, diminuire l'importo al punto 1 del rateo dell'importo per la copertura caso morte;
- determinare il numero delle Quote del Fondo dividendo l'importo del punto 2 per il valore della Quota del Fondo

f) A che data vengono valorizzati gli investimenti 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 12 del mese (data di switch automatico). Per calcolare il numero di Quote del Fondo da attribuire al Contratto la Compagnia utilizza la quotazione del terzo giorno lavorativo successivo alla data di switch automatico.

 Qualora non sia rilevabile il valore unitario della Quota per 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.

g) Quando si interrompono gli switch automatici?

Ogni volta che la parte investita in Gestione separata rispetto al Valore del Contratto raggiunge una percentuale pari o inferiore al 30% e, in ogni caso, quando mancano 2 mesi dalla scadenza, gli switch automatici vengono interrotti.

È prevista la disattivazione dello switch automatico qualora l'intermediario comunichi alla Compagnia che l'investimento del Contraente ha assunto un livello di rischio superiore a quello sostenibile dal proprio profilo. Allo stesso modo la Compagnia procederà alla riattivazione dello switch automatico nel momento in cui, su indicazione dell'intermediario, il livello di rischio del Contraente torni ad essere compatibile con il proprio profilo.

Lo switch automatico non sarà eseguito in occasione del mese in corso qualora in corrispondenza dei 7 giorni lavorativi precedenti o nel giorno stesso della data di calcolo del trasferimento sia pervenuta una richiesta di Riscatto parziale da parte del Contraente.

Art.16 Opzioni in rendita

Il Contraente ha la possibilità di **scrivere alla Compagnia** per chiedere di ricevere il Valore del Contratto alla scadenza 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

La Compagnia invia al Contraente, al più tardi 5 mesi prima della Scadenza del Contratto, una descrizione sintetica dei tipi di Rendita che possono essere scelti con l'indicazione dei costi e delle condizioni economiche.


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 fino a 3 mesi prima della Scadenza del Contratto.

La Compagnia mette a disposizione almeno tre giorni prima l'esercizio dell'opzione i termini, le condizioni e le

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

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

Cos'è un Coefficiente demografico-finanziario?

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

Art.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, di recesso o di Riscatto del Contratto: il Contraente
- per la richiesta della Prestazione Assicurativa in caso di decesso: il/i Beneficiario/i caso morte
- per la richiesta della Prestazione Assicurativa alla Scadenza: il/i Beneficiario/i caso vita


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 ed il/i Beneficiario/i della Prestazione Assicurativa in caso di Scadenza 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 o alla Scadenza del Contratto.

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 delle Prestazioni.

b) Quali sono i diritti del Beneficiario?

Il Beneficiario ha diritto di ricevere il pagamento della Prestazione Assicurativa prevista dal Contratto al verificarsi dell'evento previsto dal Contratto (decesso dell'Assicurato/vita dell'Assicurato).

Al Beneficiario caso morte viene pagata la Prestazione prevista in caso di decesso dell'Assicurato.

Al Beneficiario caso vita viene pagata la Prestazione prevista in caso di vita dell'Assicurato alla Scadenza del Contratto.

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 caso morte abbia dichiarato per iscritto di accettare il beneficio;
- dopo la Scadenza del Contratto quando il Beneficiario caso vita abbia dichiarato per iscritto di accettare il beneficio;
- se il Contraente ha rinunciato per iscritto al proprio diritto di revocare i Beneficiari e questi ultimi hanno 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 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 o la Sede legale nel caso di Persona Giuridica in Italia;
- sia cittadino di Stati sottoposti a Sanzioni finanziarie/embarghi disposti dall'Unione Europea, dall'ONU e dagli Stati Uniti d'America;
- faccia parte di Liste di restrizione all'operatività nazionali o internazionali (ivi comprese le liste OFAC - Office of Foreign Assets Control > www.treasury.gov).

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

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

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

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

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

Art.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 pignoratizio 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.