

Documento contenente le informazioni chiave

Scopo

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

Prodotto:

Polizza PowerPlus - Linea Europa 85 (YOU2-Q02)

Nome ideatore del PRIIP: Cardif Vita S.p.A. appartenente al Gruppo BNP Paribas Cardif

Sito web dell'ideatore di PRIIP:

www.bnpparibascardif.it

Per ulteriori informazioni chiamare il numero: 02/772241

Data di realizzazione: 28/06/2025

CONSOB è responsabile della vigilanza di Cardif Vita S.p.A. in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave.

Cos'è questo prodotto?

Tipo: linea di investimento collegata ad un'Assicurazione sulla vita Unit linked di tipo a vita intera a Premio unico di importo minimo pari a 10.000 euro con possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi di importo minimo pari a 1.000 euro.

Termine: al decesso dell'Assicurato. La Compagnia ha diritto di risolvere il Contratto nel caso in cui il Contraente perda uno dei requisiti previsti per la conclusione del Contratto. La Compagnia termina il Contratto nel caso in cui a seguito di richiesta di riscatto parziale richiesto dal Contraente il Valore del Contratto risultasse inferiore o uguale a 1.000,00 euro liquidando il valore di riscatto totale.

Obiettivi: è prevista la ripartizione del Premio versato, al netto dei costi, tra i seguenti Fondi: **9%** AMSELECT Blue Bay Euro Bond Aggregate (di categoria *Obbligazionario* - ISIN LU2310408971); **10%** AMSELECT HSBC Euro Equity Value (di categoria *Azionario* - ISIN LU2310405365); **10%** BNP Paribas Funds Enhanced Bond 6M (di categoria *Obbligazionario* - ISIN LU0325598752); **10%** BNP Paribas Funds Euro Corporate Bond (di categoria *Obbligazionario* - ISIN LU013121178); **7%** BNP PARIBAS Funds Euro Medium Term Income Bond (di categoria *Obbligazionario* - ISIN LU0102020350); **10%** BNP PARIBAS Funds Seasons (di categoria *Flessibile* - ISIN LU1956161753); **11%** BNP Paribas Funds Sustainable Europe Multi-Factor Equity (di categoria *Azionario* - ISIN LU1956135914); **11%** PICTET Quest Europe Sustainable Equities (di categoria *Azionario* - ISIN LU0144509550); **12%** SCHRODER ISF Euro Corporate Bond (di categoria *Obbligazionario* - ISIN LU0113258742); **10%** THEAM QUANT Equity Europe GURU (di categoria *Azionario* - ISIN LU1235105779).

La Compagnia ha facoltà di sostituire i Fondi sottostanti a Linea Europa 85 nonché di modificare la percentuale di ripartizione degli investimenti tra i vari Fondi che la compongono, al fine di ottimizzare il rischio/rendimento per il cliente.

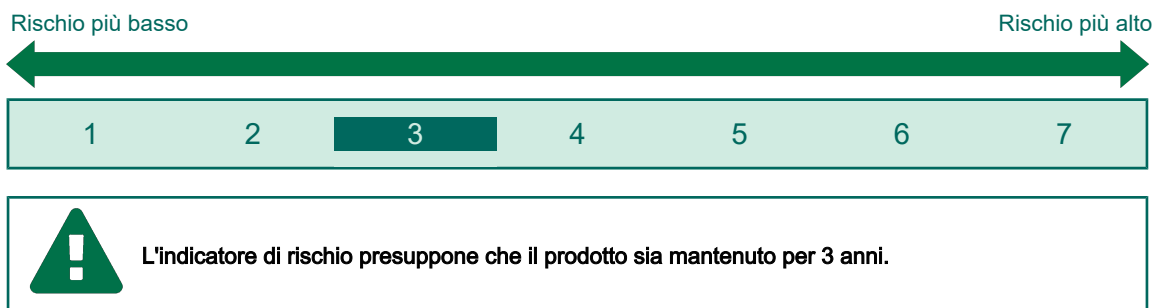
Il rendimento del prodotto dipende dall'andamento dei mercati finanziari azionari e obbligazionari europei. Il prodotto mira a mantenere ogni giorno il valore del contratto almeno ad un valore pari al Livello di protezione. In Linea Europa 85 il Livello di Protezione è pari all'85% del capitale investito. Tale attività di protezione è attuata dalla Compagnia attraverso una strategia di gestione che consiste nell'effettuare ribilanciamenti automatici dai Fondi più rischiosi verso il Fondo BNP PARIBAS InstiCash EUR 1D LVNAV e viceversa in base all'andamento dei mercati. A integrazione di tale strategia la Compagnia ha stipulato un contratto con una Controparte finanziaria che, salvo determinate condizioni, ha l'obiettivo di integrare l'eventuale differenza tra il Controvalore delle Quote e il Livello di Protezione in situazioni di mercato tali da non consentire alla strategia di protezione di raggiungere il Livello di Protezione. Tale protezione non costituisce in alcun modo una garanzia di rendimento o di restituzione delle somme versate.

Tipo di investitore al dettaglio: Clienti con conoscenza ed esperienza dei mercati finanziari media, capacità di sopportare perdite medio-bassa e che desiderino investire nel medio periodo in prodotti che promuovano alla preservazione sociale, di governance.

Prestazioni assicurative: il Contratto prevede una Prestazione Assicurativa in caso di decesso dell'Assicurato pari al Valore del Contratto al terzo giorno lavorativo successivo alla ricezione della denuncia di sinistro maggiorato di un Bonus commisurato all'Età dell'Assicurato alla data del decesso. Il Premio per il Bonus è pari allo 0,10% annuo delle Quote investite in Fondi. Il valore di tali prestazioni è riportato nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento".

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



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

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 3 su 7, che corrisponde al livello di rischio medio-basso.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Cardif Vita S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Qualora la Compagnia fosse insolvente, l'Investitore-contraente potrebbe subire una perdita totale o parziale dell'investimento.

La strategia di Protezione finanziaria attuata dalla Compagnia e il contratto con la controparte finanziaria non costituiscono una

garanzia di rendimento minimo degli importi investiti dal contraente o una garanzia di restituzione dei premi versati. L'Investitore-contraente si assume il rischio di insolvenza della controparte finanziaria e di qualsiasi eventuale inadempimento nei confronti della Compagnia. L'investimento in Linea Europa 85 inoltre ha circa lo 0% di probabilità di essere trasferito nel Portafoglio Scudo interamente monetario nel corso del periodo di detenzione raccomandato.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Gli scenari riportati sono illustrazioni basate sui risultati passati e su alcune ipotesi. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 3 anni Esempio di investimento: € 10.000		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 3 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.270	€ 8.220
	Rendimento medio per ciascun anno	-17,34%	-6,31%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.120	€ 8.950
	Rendimento medio per ciascun anno	-8,78%	-3,62%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.010	€ 10.680
	Rendimento medio per ciascun anno	0,14%	2,22%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.970	€ 12.510
	Rendimento medio per ciascun anno	9,74%	7,76%
Caso morte			
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 11.010	€ 11.680

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Gli scenari favorevole, moderato e sfavorevole sono il risultato di simulazioni effettuate con una metodologia statistica denominata bootstrapping e si riferiscono rispettivamente ai valori relativi al 10°, 50° e 90° percentile della distribuzione statistica.

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 persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento e dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato.
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 3 anni
Costi totali	€ 600	€ 1.268
Incidenza annuale dei costi (*)	6,2%	4,3% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 6,5% prima dei costi e al 2,2% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 3 anni
Costi di ingresso	3% dei premi pagati.	1,0%
Costi di uscita	Non sono previsti costi di uscita	0,0%
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,28% dell'investimento è la commissione prelevata dalla Compagnia. La differenza rappresenta il costo applicato dai gestori al patrimonio dei fondi.	3,3%
Costi di transazione	I Costi di transazione sono compresi nelle Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio.	0,0%

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

Periodo di detenzione raccomandato: 3 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è stabilito in relazione alle caratteristiche degli OICR che compongono la Linea Europa 85 e al livello di protezione ad essa associata. Nei 30 giorni successivi alla data di Conclusione del Contratto, il Contraente può cambiare idea circa la prosecuzione dello stesso. Il periodo minimo di detenzione del Contratto è pari a 30 giorni, successivamente il Contraente ha la facoltà di richiedere il pagamento del Valore del Contratto (Riscatto totale) o di parte di esso (Riscatto parziale).

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 nell'Area riservata MyCardif accessibile da sito internet della Compagnia www.bnpparibascardif.it.

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 o la corretta redazione del presente documento, 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

Qualora si verificasse uno dei seguenti casi:

1. il Controvalore delle Quote investite nel Fondo BNP PARIBAS InstiCash EUR 1D LVNAV classe Istituzionale costituisca almeno il 95% del valore di Linea Europa 85;
2. il Controvalore delle Quote risulti vicino al Livello di Protezione, in particolare inferiore o uguale al 100,5% del Livello di Protezione;
3. nel caso di risoluzione per qualsiasi ragione, o di cessazione anticipata o per scadenza del Contratto stipulato dalla Compagnia con la Controparte finanziaria, fatto salvo il caso in cui lo stesso sia sostituito da altro contratto con la medesima o altra Controparte finanziaria

la Compagnia trasferirà il Controvalore delle Quote riferite al Contratto, o l'importo che corrisponde al Livello di Protezione nel caso 2), nel Portafoglio Scudo e di conseguenza l'attività di protezione cesserà. Ciò significa che nel periodo di permanenza nel Portafoglio scudo non è garantita la conservazione del Controvalore delle Quote definito al momento del trasferimento nel suddetto Portafoglio.

Le caratteristiche del Contratto 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.

Documento contenente le informazioni chiave

Scopo

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

Prodotto:

Polizza PowerPlus - Linea Europa 90 (YOU2-Q03)

Nome ideatore del PRIIP: Cardif Vita S.p.A. appartenente al Gruppo BNP Paribas Cardif

Sito web dell'ideatore di PRIIP:

www.bnpparibascardif.it

Per ulteriori informazioni chiamare il numero: 02/772241

Data di realizzazione: 28/06/2025

CONSOB è responsabile della vigilanza di Cardif Vita S.p.A. in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave.

Cos'è questo prodotto?

Tipo: linea di investimento collegata ad un'Assicurazione sulla vita Unit linked di tipo a vita intera a Premio unico di importo minimo pari a 10.000 euro con possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi di importo minimo pari a 1.000 euro.

Termine: al decesso dell'Assicurato. La Compagnia ha diritto di risolvere il Contratto nel caso in cui il Contraente perda uno dei requisiti previsti per la conclusione del Contratto. La Compagnia termina il Contratto nel caso in cui a seguito di richiesta di riscatto parziale richiesto dal Contraente il Valore del Contratto risultasse inferiore o uguale a 1.000,00 euro liquidando il valore di riscatto totale.

Obiettivi: è prevista la ripartizione del Premio versato, al netto dei costi, tra i seguenti Fondi: **16%** AMSELECT Blue Bay Euro Bond Aggregate (di categoria *Obbligazionario* - ISIN LU2310408971); **8%** AMSELECT HSBC Euro Equity Value (di categoria *Azionario* - ISIN LU2310405365); **10%** BNP Paribas Funds Enhanced Bond 6M (di categoria *Obbligazionario* - ISIN LU0325598752); **13%** BNP PARIBAS Funds Euro Medium Term Income Bond (di categoria *Obbligazionario* - ISIN LU0102020350); **13%** BNP Paribas Funds Sustainable Enhanced Bond 12M (di categoria *Obbligazionario* - ISIN LU1819949089); **10%** BNP Paribas Funds Sustainable Europe Multi-Factor Equity (di categoria *Azionario* - ISIN LU1956135914); **7%** PICTET Quest Europe Sustainable Equities (di categoria *Azionario* - ISIN LU0144509550); **13%** SCHRODER ISF Euro Corporate Bond (di categoria *Obbligazionario* - ISIN LU0113258742); **10%** THEAM QUANT Equity Europe GURU (di categoria *Azionario* - ISIN LU1235105779).

La Compagnia ha facoltà di sostituire i Fondi sottostanti a Linea Europa 90 nonché di modificare la percentuale di ripartizione degli investimenti tra i vari Fondi che la compongono, al fine di ottimizzare il rischio/rendimento per il cliente.

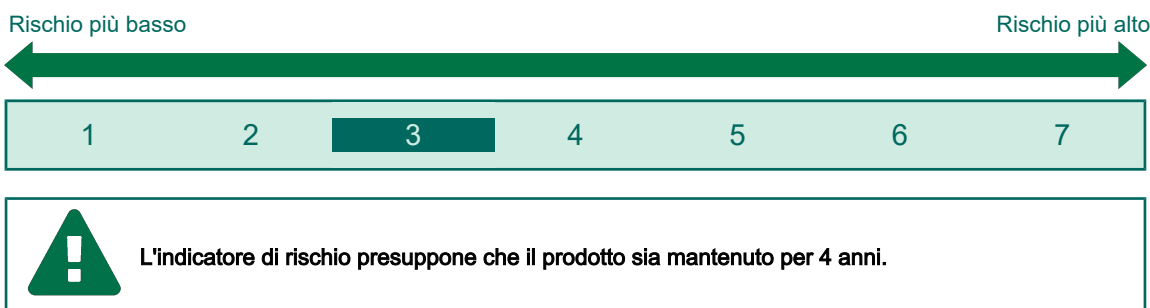
Il rendimento del prodotto dipende dall'andamento dei mercati finanziari azionari e obbligazionari europei. Il prodotto mira a mantenere ogni giorno il valore del contratto almeno ad un valore pari al Livello di protezione. In Linea Europa 90 il Livello di Protezione è pari al 90% del capitale investito. Tale attività di protezione è attuata dalla Compagnia attraverso una strategia di gestione che consiste nell'effettuare ribilanciamenti automatici dai Fondi più rischiosi verso il Fondo BNP PARIBAS InstiCash EUR 1D LVNAV e viceversa in base all'andamento dei mercati. A integrazione di tale strategia la Compagnia ha stipulato un contratto con una Controparte finanziaria che, salvo determinate condizioni, ha l'obiettivo di integrare l'eventuale differenza tra il Controvalore delle Quote e il Livello di Protezione in situazioni di mercato tali da non consentire alla strategia di protezione di raggiungere il Livello di Protezione. Tale protezione non costituisce in alcun modo una garanzia di rendimento o di restituzione delle somme versate.

Tipo di investitore al dettaglio: Clienti con conoscenza ed esperienza dei mercati finanziari media, capacità di sopportare perdite medio-bassa e che desiderino investire nel medio periodo in prodotti che promuovano alla preservazione sociale, di governance.

Prestazioni assicurative: il Contratto prevede una Prestazione Assicurativa in caso di decesso dell'Assicurato pari al Valore del Contratto al terzo giorno lavorativo successivo alla ricezione della denuncia di sinistro maggiorato di un Bonus commisurato all'Età dell'Assicurato alla data del decesso. Il Premio per il Bonus è pari allo 0,10% annuo delle Quote investite in Fondi. Il valore di tali prestazioni è riportato nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento".

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



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

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 3 su 7, che corrisponde al livello di rischio medio-basso.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Cardif Vita S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Qualora la Compagnia fosse insolvente, l'Investitore-contraente potrebbe subire una perdita totale o parziale dell'investimento.

La strategia di Protezione finanziaria attuata dalla Compagnia e il contratto con la controparte finanziaria non costituiscono una garanzia di rendimento minimo degli importi investiti dal contraente o una garanzia di restituzione dei premi versati. L'Investitore-

contraente si assume il rischio di insolvenza della controparte finanziaria e di qualsiasi eventuale inadempimento nei confronti della Compagnia. L'investimento in Linea Europa 90 inoltre ha circa lo 0,40% di probabilità di essere trasferito nel Portafoglio Scudo interamente monetario nel corso del periodo di detenzione raccomandato.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Gli scenari riportati sono illustrazioni basate sui risultati passati e su alcune ipotesi. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni Esempio di investimento: € 10.000		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.760	€ 8.650
	Rendimento medio per ciascun anno	-12,44%	-3,55%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.320	€ 9.100
	Rendimento medio per ciascun anno	-6,75%	-2,34%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.800	€ 10.280
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,03%	0,70%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.530	€ 11.920
	Rendimento medio per ciascun anno	5,34%	4,50%
Caso morte			
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 10.800	€ 11.280

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Gli scenari favorevole, moderato e sfavorevole sono il risultato di simulazioni effettuate con una metodologia statistica denominata bootstrapping e si riferiscono rispettivamente ai valori relativi al 10°, 50° e 90° percentile della distribuzione statistica.

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 persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento e dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato.
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
Costi totali	€ 585	€ 1.445
Incidenza annuale dei costi (*)	6,0%	3,7% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 4,4% prima dei costi e al 0,7% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 4 anni
Costi di ingresso	3% dei premi pagati.	0,8%
Costi di uscita	Non sono previsti costi di uscita	0,0%
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,28% dell'investimento è la commissione prelevata dalla Compagnia. La differenza rappresenta il costo applicato dai gestori al patrimonio dei fondi.	2,9%
Costi di transazione	I Costi di transazione sono compresi nelle Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio.	0,0%

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

Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è stabilito in relazione alle caratteristiche degli OICR che compongono la Linea Europa 90 e al livello di protezione ad essa associata. Nei 30 giorni successivi alla data di Conclusione del Contratto, il Contraente può cambiare idea circa la prosecuzione dello stesso. Il periodo minimo di detenzione del Contratto è pari a 30 giorni, successivamente il Contraente ha la facoltà di richiedere il pagamento del Valore del Contratto (Riscatto totale) o di parte di esso (Riscatto parziale).

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 nell'Area riservata MyCardif accessibile da sito internet della Compagnia www.bnpparibascardif.it.

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 o la corretta redazione del presente documento, 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

Qualora si verificasse uno dei seguenti casi:

1. il Controvalore delle Quote investite nel Fondo BNP PARIBAS InstiCash EUR 1D LVNAV classe Istituzionale costituisca almeno il 95% del valore di Linea Europa 90;
2. il Controvalore delle Quote risulti vicino al Livello di Protezione, in particolare inferiore o uguale al 100,5% del Livello di Protezione;
3. nel caso di risoluzione per qualsiasi ragione, o di cessazione anticipata o per scadenza del Contratto stipulato dalla Compagnia con la Controparte finanziaria, fatto salvo il caso in cui lo stesso sia sostituito da altro contratto con la medesima o altra Controparte finanziaria

la Compagnia trasferirà il Controvalore delle Quote riferite al Contratto, o l'importo che corrisponde al Livello di Protezione nel caso 2), nel Portafoglio Scudo e di conseguenza l'attività di protezione cesserà. Ciò significa che nel periodo di permanenza nel Portafoglio scudo non è garantita la conservazione del Controvalore delle Quote definito al momento del trasferimento nel suddetto Portafoglio.

Le caratteristiche del Contratto 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.

Documento contenente le informazioni chiave

Scopo

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

Prodotto:

Polizza PowerPlus - Linea Globale 75 (YOU2-Q04)

Nome ideatore del PRIIP: Cardif Vita S.p.A. appartenente al Gruppo BNP Paribas Cardif

Sito web dell'ideatore di PRIIP:

www.bnpparibascardif.it

Per ulteriori informazioni chiamare il numero: 02/772241

Data di realizzazione: 28/06/2025

CONSOB è responsabile della vigilanza di Cardif Vita S.p.A. in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave.

Cos'è questo prodotto?

Tipo: linea di investimento collegata ad un'Assicurazione sulla vita Unit linked di tipo a vita intera a Premio unico di importo minimo pari a 10.000 euro con possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi di importo minimo pari a 1.000 euro.

Termine: al decesso dell'Assicurato. La Compagnia ha diritto di risolvere il Contratto nel caso in cui il Contraente perda uno dei requisiti previsti per la conclusione del Contratto. La Compagnia termina il Contratto nel caso in cui a seguito di richiesta di riscatto parziale richiesto dal Contraente il Valore del Contratto risultasse inferiore o uguale a 1.000,00 euro liquidando il valore di riscatto totale.

Obiettivi: è prevista la ripartizione del Premio versato, al netto dei costi, tra i seguenti Fondi: **7%** BNP Paribas Funds Enhanced Bond 6M (di categoria Obbligazionario - ISIN LU0325598752); **10%** BNP Paribas Funds Health Care Innovators (di categoria Azionario - ISIN LU0823417067); **7%** BNP Paribas Funds Sustainable Europe Multi-Factor Equity (di categoria Azionario - ISIN LU1956135914); **10%** BNP Paribas Funds Responsible Us Multi-Factor Equity (di categoria Azionario - ISIN LU1956164344); **12%** DWS Concept Kaldemorgen (di categoria Flessibile - ISIN LU0599947271); **10%** FIDELITY Funds Global Dividend (di categoria Azionario - ISIN LU0605515880); **11%** JPM Investment Funds US Select Equity (di categoria Azionario - ISIN LU1599543821); **7%** M&G (Lux) Global Dividend (di categoria Azionario - ISIN LU1670710232); **10%** PICTET Quest Europe Sustainable Equities I (di categoria Azionario - ISIN LU0144509550); **10%** ROBECO BP US Premium Equities I (di categoria Azionario - ISIN LU0454739615); **6%** SCHRODER ISF Euro Corporate Bond (di categoria Obbligazionario - ISIN LU0113258742).

La Compagnia ha facoltà di sostituire i Fondi sottostanti a Linea Globale 75 nonché di modificare la percentuale di ripartizione degli investimenti tra i vari Fondi che la compongono, al fine di ottimizzare il rischio/rendimento per il cliente.

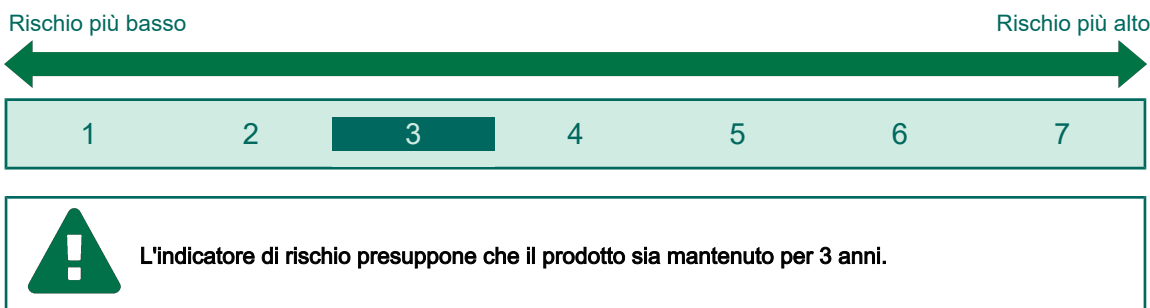
Il rendimento del prodotto dipende dall'andamento dei mercati finanziari azionari e obbligazionari internazionali. Il prodotto mira a mantenere ogni giorno il valore del contratto almeno ad un valore pari al Livello di protezione. In Linea Globale 75 il Livello di Protezione è pari al 75% del capitale investito. Tale attività di protezione è attuata dalla Compagnia attraverso una strategia di gestione che consiste nell'effettuare ribilanciamenti automatici dai Fondi più rischiosi verso il Fondo BNP PARIBAS InstiCash EUR 1D LVNAV e viceversa in base all'andamento dei mercati. A integrazione di tale strategia la Compagnia ha stipulato un contratto con una Controparte finanziaria che, salvo determinate condizioni, ha l'obiettivo di integrare l'eventuale differenza tra il Controvalore delle Quote e il Livello di Protezione in situazioni di mercato tali da non consentire alla strategia di protezione di raggiungere il Livello di Protezione. Tale protezione non costituisce in alcun modo una garanzia di rendimento o di restituzione delle somme versate.

Tipo di investitore al dettaglio: Clienti con conoscenza ed esperienza dei mercati finanziari media, capacità di sopportare perdite medio-bassa e che desiderino investire nel medio periodo in prodotti con contributo sostenibile.

Prestazioni assicurative: il Contratto prevede una Prestazione Assicurativa in caso di decesso dell'Assicurato pari al Valore del Contratto al terzo giorno lavorativo successivo alla ricezione della denuncia di sinistro maggiorato di un Bonus commisurato all'Età dell'Assicurato alla data del decesso. Il Premio per il Bonus è pari allo 0,10% annuo delle Quote investite in Fondi. Il valore di tali prestazioni è riportato nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento".

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



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

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 3 su 7, che corrisponde al livello di rischio medio-basso.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Cardif Vita S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Qualora la Compagnia fosse insolvente, l'Investitore-contraente potrebbe subire una perdita totale o parziale dell'investimento.

La strategia di Protezione finanziaria attuata dalla Compagnia e il contratto con la controparte finanziaria non costituiscono una

garanzia di rendimento minimo degli importi investiti dal contraente o una garanzia di restituzione dei premi versati. L'Investitore-contraente si assume il rischio di insolvenza della controparte finanziaria e di qualsiasi eventuale inadempimento nei confronti della Compagnia. L'investimento in Linea Globale 75 inoltre ha circa lo 0% di probabilità di essere trasferito nel Portafoglio Scudo interamente monetario nel corso del periodo di detenzione raccomandato.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Gli scenari riportati sono illustrazioni basate sui risultati passati e su alcune ipotesi. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 3 anni Esempio di investimento: € 10.000		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 3 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.330	€ 7.290
	Rendimento medio per ciascun anno	-26,71%	-9,99%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.220	€ 9.530
	Rendimento medio per ciascun anno	-7,84%	-1,60%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.290	€ 11.570
	Rendimento medio per ciascun anno	2,92%	4,97%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.500	€ 14.090
	Rendimento medio per ciascun anno	15,04%	12,10%
Caso morte			
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 11.290	€ 12.570

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Gli scenari favorevole, moderato e sfavorevole sono il risultato di simulazioni effettuate con una metodologia statistica denominata bootstrapping e si riferiscono rispettivamente ai valori relativi al 10°, 50° e 90° percentile della distribuzione statistica.

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 persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento e dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato.
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 3 anni
Costi totali	€ 621	€ 1.363
Incidenza annuale dei costi (*)	6,4%	4,5% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 9,5% prima dei costi e al 5% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 3 anni
Costi di ingresso	3% dei premi pagati.	1,1%
Costi di uscita	Non sono previsti costi di uscita	0,0%
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,28% dell'investimento è la commissione prelevata dalla Compagnia. La differenza rappresenta il costo applicato dai gestori al patrimonio dei fondi.	3,4%
Costi di transazione	I Costi di transazione sono compresi nelle Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio.	0,0%

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

Periodo di detenzione raccomandato: 3 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è stabilito in relazione alle caratteristiche degli OICR che compongono la Linea Globale 75 e al livello di protezione ad essa associata. Nei 30 giorni successivi alla data di Conclusione del Contratto, il Contraente può cambiare idea circa la prosecuzione dello stesso. Il periodo minimo di detenzione del Contratto è pari a 30 giorni, successivamente il Contraente ha la facoltà di richiedere il pagamento del Valore del Contratto (Riscatto totale) o di parte di esso (Riscatto parziale).

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 nell'Area riservata MyCardif accessibile da sito internet della Compagnia www.bnpparibascardif.it.

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 o la corretta redazione del presente documento, 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

Qualora si verificasse uno dei seguenti casi:

1. il Controvalore delle Quote investite nel Fondo BNP PARIBAS InstiCash EUR 1D LVNAV classe Istituzionale costituisca almeno il 95% del valore di Linea Globale 75;
2. il Controvalore delle Quote risulti vicino al Livello di Protezione, in particolare inferiore o uguale al 100,5% del Livello di Protezione;
3. nel caso di risoluzione per qualsiasi ragione, o di cessazione anticipata o per scadenza del Contratto stipulato dalla Compagnia con la Controparte finanziaria, fatto salvo il caso in cui lo stesso sia sostituito da altro contratto con la medesima o altra Controparte finanziaria

la Compagnia trasferirà il Controvalore delle Quote riferite al Contratto, o l'importo che corrisponde al Livello di Protezione nel caso 2), nel Portafoglio Scudo e di conseguenza l'attività di protezione cesserà. Ciò significa che nel periodo di permanenza nel Portafoglio scudo non è garantita la conservazione del Controvalore delle Quote definito al momento del trasferimento nel suddetto Portafoglio.

Le caratteristiche del Contratto 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.

Documento contenente le informazioni chiave

Scopo

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

Prodotto:

Polizza PowerPlus - Linea Globale 80 (YOU2-Q05)

Nome ideatore del PRIIP: Cardif Vita S.p.A. appartenente al Gruppo BNP Paribas Cardif

Sito web dell'ideatore di PRIIP:

www.bnpparibascardif.it

Per ulteriori informazioni chiamare il numero: 02/772241

Data di realizzazione: 28/06/2025

CONSOB è responsabile della vigilanza di Cardif Vita S.p.A. in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave.

Cos'è questo prodotto?

Tipo: linea di investimento collegata ad un'Assicurazione sulla vita Unit linked di tipo a vita intera a Premio unico di importo minimo pari a 10.000 euro con possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi di importo minimo pari a 1.000 euro.

Termine: al decesso dell'Assicurato. La Compagnia ha diritto di risolvere il Contratto nel caso in cui il Contraente perda uno dei requisiti previsti per la conclusione del Contratto. La Compagnia termina il Contratto nel caso in cui a seguito di richiesta di riscatto parziale richiesto dal Contraente il Valore del Contratto risultasse inferiore o uguale a 1.000,00 euro liquidando il valore di riscatto totale.

Obiettivi: è prevista la ripartizione del Premio versato, al netto dei costi, tra i seguenti Fondi: **12%** BNP Paribas Funds Enhaced Bond 6M (di categoria *Obbligazionario* - ISIN LU0325598752); **7%** BNP Paribas Funds Health Care Innovators (di categoria *Azionario* - ISIN LU0823417067); **13%** BNP Paribas Funds Sustainable Europe Multi-Factor Equity (di categoria *Azionario* - ISIN LU1956135914); **6%** BNP Paribas Funds Responsible Us Multi-Factor Equity (di categoria *Azionario* - ISIN LU1956164344); **6%** DWS Concept Kaldemorgen (di categoria *Flessibile* - ISIN LU0599947271); **5%** FIDELITY Funds Global Dividend (di categoria *Azionario* - ISIN LU0605515880); **10%** JPM Investment Funds US Select Equity (di categoria *Azionario* - ISIN LU1599543821); **7%** M&G (Lux) Global Dividend (di categoria *Azionario* - ISIN LU1670710232); **12%** PICTET Quest Europe Sustainable Equities I (di categoria *Azionario* - ISIN LU0144509550); **10%** ROBECO BP US Premium Equities I (di categoria *Azionario* - ISIN LU0454739615); **12%** SCHRODER ISF Euro Corporate Bond (di categoria *Obbligazionario* - ISIN LU0113258742).

La Compagnia ha facoltà di sostituire i Fondi sottostanti a Linea Globale 80 nonché di modificare la percentuale di ripartizione degli investimenti tra i vari Fondi che la compongono, al fine di ottimizzare il rischio/rendimento per il cliente.

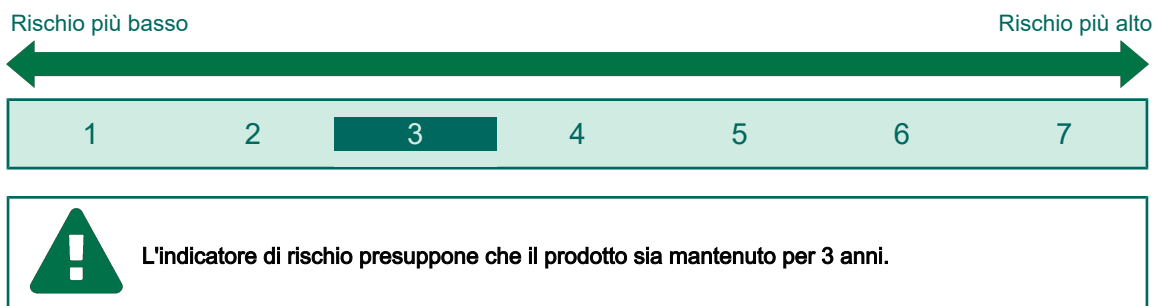
Il rendimento del prodotto dipende dall'andamento dei mercati finanziari azionari e obbligazionari internazionali. Il prodotto mira a mantenere ogni giorno il valore del contratto almeno ad un valore pari al Livello di protezione. In Linea Globale 80 il Livello di Protezione è pari all'80% del capitale investito. Tale attività di protezione è attuata dalla Compagnia attraverso una strategia di gestione che consiste nell'effettuare ribilanciamenti automatici dai Fondi più rischiosi verso il Fondo BNP PARIBAS InstiCash EUR 1D LVNAV e viceversa in base all'andamento dei mercati. A integrazione di tale strategia la Compagnia ha stipulato un contratto con una Controparte finanziaria che, salvo determinate condizioni, ha l'obiettivo di integrare l'eventuale differenza tra il Controvalore delle Quote e il Livello di Protezione in situazioni di mercato tali da non consentire alla strategia di protezione di raggiungere il Livello di Protezione. Tale protezione non costituisce in alcun modo una garanzia di rendimento o di restituzione delle somme versate.

Tipo di investitore al dettaglio: Clienti con conoscenza ed esperienza dei mercati finanziari media, capacità di sopportare perdite medio-bassa e che desiderino investire nel medio periodo in prodotti con contributo sostenibile.

Prestazioni assicurative: il Contratto prevede una Prestazione Assicurativa in caso di decesso dell'Assicurato pari al Valore del Contratto al terzo giorno lavorativo successivo alla ricezione della denuncia di sinistro maggiorato di un Bonus commisurato all'Età dell'Assicurato alla data del decesso. Il Premio per il Bonus è pari allo 0,10% annuo delle Quote investite in Fondi. Il valore di tali prestazioni è riportato nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento".

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



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

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 3 su 7, che corrisponde al livello di rischio medio-basso.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Cardif Vita S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Qualora la Compagnia fosse insolvente, l'Investitore-contraente potrebbe subire una perdita totale o parziale dell'investimento.

La strategia di Protezione finanziaria attuata dalla Compagnia e il contratto con la controparte finanziaria non costituiscono una

garanzia di rendimento minimo degli importi investiti dal contraente o una garanzia di restituzione dei premi versati. L'Investitore-contraente si assume il rischio di insolvenza della controparte finanziaria e di qualsiasi eventuale inadempimento nei confronti della Compagnia. L'investimento in Linea Globale 80 inoltre ha circa lo 0% di probabilità di essere trasferito nel Portafoglio Scudo interamente monetario nel corso del periodo di detenzione raccomandato.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Gli scenari riportati sono illustrazioni basate sui risultati passati e su alcune ipotesi. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 3 anni Esempio di investimento: € 10.000		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 3 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.790	€ 7.760
	Rendimento medio per ciascun anno	-22,07%	-8,10%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.230	€ 9.500
	Rendimento medio per ciascun anno	-7,71%	-1,71%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.270	€ 11.460
	Rendimento medio per ciascun anno	2,67%	4,65%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.380	€ 13.770
	Rendimento medio per ciascun anno	13,85%	11,26%
Caso morte			
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 11.270	€ 12.460

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Gli scenari favorevole, moderato e sfavorevole sono il risultato di simulazioni effettuate con una metodologia statistica denominata bootstrapping e si riferiscono rispettivamente ai valori relativi al 10°, 50° e 90° percentile della distribuzione statistica.

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 persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento e dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato.
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 3 anni
Costi totali	€ 613	€ 1.267
Incidenza annuale dei costi (*)	6,3%	4,2% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 8,8% prima dei costi e al 4,6% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 3 anni
Costi di ingresso	3% dei premi pagati.	1,1%
Costi di uscita	Non sono previsti costi di uscita	0,0%
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,28% dell'investimento è la commissione prelevata dalla Compagnia. La differenza rappresenta il costo applicato dai gestori al patrimonio dei fondi.	3,1%
Costi di transazione	I Costi di transazione sono compresi nelle Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio.	0,0%

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

Periodo di detenzione raccomandato: 3 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è stabilito in relazione alle caratteristiche degli OICR che compongono la Linea Globale 80 e al livello di protezione ad essa associata. Nei 30 giorni successivi alla data di Conclusione del Contratto, il Contraente può cambiare idea circa la prosecuzione dello stesso. Il periodo minimo di detenzione del Contratto è pari a 30 giorni, successivamente il Contraente ha la facoltà di richiedere il pagamento del Valore del Contratto (Riscatto totale) o di parte di esso (Riscatto parziale).

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 nell'Area riservata MyCardif accessibile da sito internet della Compagnia www.bnpparibascardif.it.

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 o la corretta redazione del presente documento, 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

Qualora si verificasse uno dei seguenti casi:

1. il Controvalore delle Quote investite nel Fondo BNP PARIBAS InstiCash EUR 1D LVNAV classe Istituzionale costituisca almeno il 95% del valore di Linea Globale 80;
2. il Controvalore delle Quote risulti vicino al Livello di Protezione, in particolare inferiore o uguale al 100,5% del Livello di Protezione;
3. nel caso di risoluzione per qualsiasi ragione, o di cessazione anticipata o per scadenza del Contratto stipulato dalla Compagnia con la Controparte finanziaria, fatto salvo il caso in cui lo stesso sia sostituito da altro contratto con la medesima o altra Controparte finanziaria

la Compagnia trasferirà il Controvalore delle Quote riferite al Contratto, o l'importo che corrisponde al Livello di Protezione nel caso 2), nel Portafoglio Scudo e di conseguenza l'attività di protezione cesserà. Ciò significa che nel periodo di permanenza nel Portafoglio scudo non è garantita la conservazione del Controvalore delle Quote definito al momento del trasferimento nel suddetto Portafoglio.

Le caratteristiche del Contratto 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.

Documento contenente le informazioni chiave

Scopo

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

Prodotto:

Polizza PowerPlus - Linea Globale 85 (YOU2-Q06)

Nome ideatore del PRIIP: Cardif Vita S.p.A. appartenente al Gruppo BNP Paribas Cardif

Sito web dell'ideatore di PRIIP:

www.bnpparibascardif.it

Per ulteriori informazioni chiamare il numero: 02/772241

Data di realizzazione: 28/06/2025

CONSOB è responsabile della vigilanza di Cardif Vita S.p.A. in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave.

Cos'è questo prodotto?

Tipo: linea di investimento collegata ad un'Assicurazione sulla vita Unit linked di tipo a vita intera a Premio unico di importo minimo pari a 10.000 euro con possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi di importo minimo pari a 1.000 euro.

Termine: al decesso dell'Assicurato. La Compagnia ha diritto di risolvere il Contratto nel caso in cui il Contraente perda uno dei requisiti previsti per la conclusione del Contratto. La Compagnia termina il Contratto nel caso in cui a seguito di richiesta di riscatto parziale richiesto dal Contraente il Valore del Contratto risultasse inferiore o uguale a 1.000,00 euro liquidando il valore di riscatto totale.

Obiettivi: è prevista la ripartizione del Premio versato, al netto dei costi, tra i seguenti Fondi: **5%** BNP Paribas Funds Enhanced Bond 6M (di categoria Obbligazionario - ISIN LU0325598752); **4%** BNP Paribas Funds Health Care Innovators (di categoria Azionario - ISIN LU0823417067); **10%** BNP Paribas Funds Sustainable Enhanced Bond 12M (di categoria Obbligazionario - ISIN LU1819949089); **7%** BNP Paribas Funds Sustainable Europe Multi-Factor Equity (di categoria Azionario - ISIN LU1956135914); **10%** BNP Paribas Funds Sustainable Global Corporate Bond (di categoria Obbligazionario - ISIN LU0925121187); **6%** BNP Paribas Funds Responsible Us Multi-Factor Equity (di categoria Azionario - ISIN LU1956164344); **6%** DWS Concept Kaldemorgen (di categoria Azionario - ISIN LU0599947271); **2%** FIDELITY Funds Global Dividend (di categoria Azionario - ISIN LU0605515880); **10%** JPM Investment Funds US Select Equity (di categoria Azionario - ISIN LU1599543821); **9%** M&G (Lux) Global Dividend (di categoria Azionario - ISIN LU1670710232); **7%** PICTET Quest Europe Sustainable Equities I (di categoria Azionario - ISIN LU0144509550); **12%** PIMCO Gis Income (di categoria Obbligazionario - ISIN IE00B80G9288); **12%** T.ROWE PRICE Diversified Income Bond H (di categoria Obbligazionario - ISIN LU1777971463).

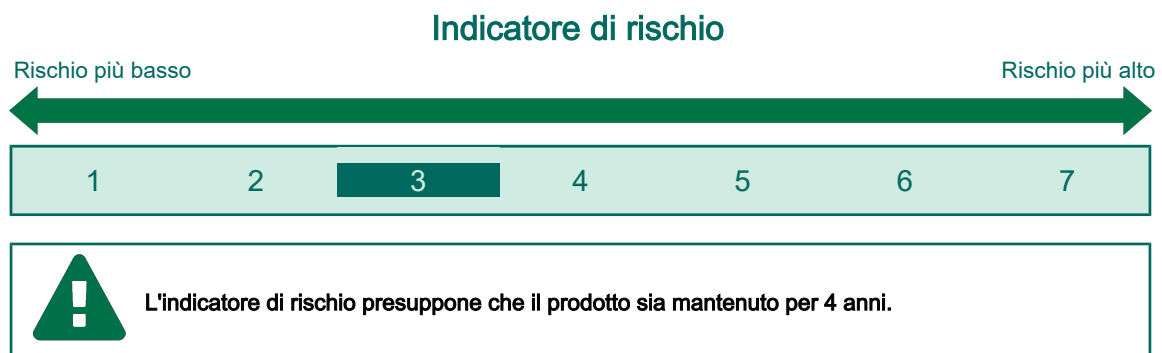
La Compagnia ha facoltà di sostituire i Fondi sottostanti a Linea Globale 85 nonché di modificare la percentuale di ripartizione degli investimenti tra i vari Fondi che la compongono, al fine di ottimizzare il rischio/rendimento per il cliente.

Il rendimento del prodotto dipende dall'andamento dei mercati finanziari azionari e obbligazionari europei. Il prodotto mira a mantenere ogni giorno il valore del contratto almeno ad un valore pari al Livello di protezione. In Linea Globale 85 il Livello di Protezione è pari all'85% del capitale investito. Tale attività di protezione è attuata dalla Compagnia attraverso una strategia di gestione che consiste nell'effettuare ribilanciamenti automatici dai Fondi più rischiosi verso il Fondo BNP PARIBAS InstiCash EUR 1D LVNAV e viceversa in base all'andamento dei mercati. A integrazione di tale strategia la Compagnia ha stipulato un contratto con una Controparte finanziaria che, salvo determinate condizioni, ha l'obiettivo di integrare l'eventuale differenza tra il Controvalore delle Quote e il Livello di Protezione in situazioni di mercato tali da non consentire alla strategia di protezione di raggiungere il Livello di Protezione. Tale protezione non costituisce in alcun modo una garanzia di rendimento o di restituzione delle somme versate.

Tipo di investitore al dettaglio: Clienti con conoscenza ed esperienza dei mercati finanziari media, capacità di sopportare perdite bassa e che desiderino investire nel medio periodo.

Prestazioni assicurative: il Contratto prevede una Prestazione Assicurativa in caso di decesso dell'Assicurato pari al Valore del Contratto al terzo giorno lavorativo successivo alla ricezione della denuncia di sinistro maggiorato di un Bonus commisurato all'Età dell'Assicurato alla data del decesso. Il Premio per il Bonus è pari allo 0,10% annuo delle Quote investite in Fondi. Il valore di tali prestazioni è riportato nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento".

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



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

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 3 su 7, che corrisponde al livello di rischio medio-basso.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Cardif Vita S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Qualora la Compagnia fosse insolvente, l'Investitore-contraente potrebbe subire una perdita totale o parziale dell'investimento.

La strategia di Protezione finanziaria attuata dalla Compagnia e il contratto con la controparte finanziaria non costituiscono una garanzia di rendimento minimo degli importi investiti dal contraente o una garanzia di restituzione dei premi versati. L'Investitore-contraente si assume il rischio di insolvenza della controparte finanziaria e di qualsiasi eventuale inadempimento nei confronti della Compagnia. L'investimento in Linea Globale 85 inoltre ha circa lo 0% di probabilità di essere trasferito nel Portafoglio Scudo interamente monetario nel corso del periodo di detenzione raccomandato.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Gli scenari riportati sono illustrazioni basate sui risultati passati e su alcune ipotesi. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni Esempio di investimento: € 10.000		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.280	€ 8.210
	Rendimento medio per ciascun anno	-17,16%	-4,82%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.290	€ 9.350
	Rendimento medio per ciascun anno	-7,15%	-1,67%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.040	€ 11.140
	Rendimento medio per ciascun anno	0,38%	2,73%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.850	€ 13.080
	Rendimento medio per ciascun anno	8,47%	6,94%
Caso morte			
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 11.040	€ 12.140

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Gli scenari favorevole, moderato e sfavorevole sono il risultato di simulazioni effettuate con una metodologia statistica denominata bootstrapping e si riferiscono rispettivamente ai valori relativi al 10°, 50° e 90° percentile della distribuzione statistica.

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 persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento e dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato.
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
Costi totali	€ 606	€ 1.579
Incidenza annuale dei costi (*)	6,2%	3,9% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 6,6% prima dei costi e al 2,7% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 4 anni
Costi di ingresso	3% dei premi pagati.	0,8%
Costi di uscita	Non sono previsti costi di uscita	0,0%
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,28% dell'investimento è la commissione prelevata dalla Compagnia. La differenza rappresenta il costo applicato dai gestori al patrimonio dei fondi.	3,1%
Costi di transazione	I Costi di transazione sono compresi nelle Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio.	0,0%

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

Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è stabilito in relazione alle caratteristiche degli OICR che compongono la Linea Globale 85 e al livello di protezione ad essa associata. Nei 30 giorni successivi alla data di Conclusione del Contratto, il Contraente può cambiare idea circa la prosecuzione dello stesso. Il periodo minimo di detenzione del Contratto è pari a 30 giorni, successivamente il Contraente ha

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

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 nell'Area riservata MyCardif accessibile da sito internet della Compagnia www.bnpparibascardif.it.

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 o la corretta redazione del presente documento, 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

Qualora si verificasse uno dei seguenti casi:

1. il Controvalore delle Quote investite nel Fondo BNP PARIBAS InstiCash EUR 1D LVNAV classe Istituzionale costituisca almeno il 95% del valore di Linea Globale 85;
2. il Controvalore delle Quote risulti vicino al Livello di Protezione, in particolare inferiore o uguale al 100,5% del Livello di Protezione;
3. nel caso di risoluzione per qualsiasi ragione, o di cessazione anticipata o per scadenza del Contratto stipulato dalla Compagnia con la Controparte finanziaria, fatto salvo il caso in cui lo stesso sia sostituito da altro contratto con la medesima o altra Controparte finanziaria

la Compagnia trasferirà il Controvalore delle Quote riferite al Contratto, o l'importo che corrisponde al Livello di Protezione nel caso 2), nel Portafoglio Scudo e di conseguenza l'attività di protezione cesserà. Ciò significa che nel periodo di permanenza nel Portafoglio scudo non è garantita la conservazione del Controvalore delle Quote definito al momento del trasferimento nel suddetto Portafoglio.

Le caratteristiche del Contratto 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.

Documento contenente le informazioni chiave

Scopo

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

Prodotto:

Polizza PowerPlus - Linea Responsabilità Sociale (SRI) 75 (YOU2-Q07)

Nome ideatore del PRIIP: Cardif Vita S.p.A. appartenente al Gruppo BNP Paribas Cardif

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

Per ulteriori informazioni chiamare il numero: 02/772241

Data di realizzazione: 28/06/2025

CONSOB è responsabile della vigilanza di Cardif Vita S.p.A. in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave.

Cos'è questo prodotto?

Tipo: linea di investimento collegata ad un'Assicurazione sulla vita Unit linked di tipo a vita intera a Premio unico di importo minimo pari a 10.000 euro con possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi di importo minimo pari a 1.000 euro.

Termine: al decesso dell'Assicurato. La Compagnia ha diritto di risolvere il Contratto nel caso in cui il Contraente perda uno dei requisiti previsti per la conclusione del Contratto. La Compagnia termina il Contratto nel caso in cui a seguito di richiesta di riscatto parziale richiesto dal Contraente il Valore del Contratto risultasse inferiore o uguale a 1.000,00 euro liquidando il valore di riscatto totale.

Obiettivi: è prevista la ripartizione del Premio versato, al netto dei costi, tra i seguenti Fondi: **11%** BNP Paribas Aqua (di categoria Azionario - ISIN FR0013302155); **11%** BNP Paribas Funds Climate Change (di categoria Azionario - ISIN LU0406802768); **11%** BNP Paribas Funds Health Care Innovators (di categoria Azionario - ISIN LU0823417067); **11%** BNP Paribas Funds Inclusive Growth (di categoria Azionario - ISIN LU1165136844); **12%** M&G (Lux) Global Listed Infrastructure (di categoria Azionario - ISIN LU1665237969); **11%** PICTET Clean Energy Transition (di categoria Azionario - ISIN LU0312383663); **12%** PICTET Quest Europe Sustainable Equities (di categoria Azionario - ISIN LU0144509550); **10%** PICTET Security (di categoria Azionario - ISIN LU0270904351); **11%** PICTET Timber (di categoria Azionario - ISIN LU0340558823).

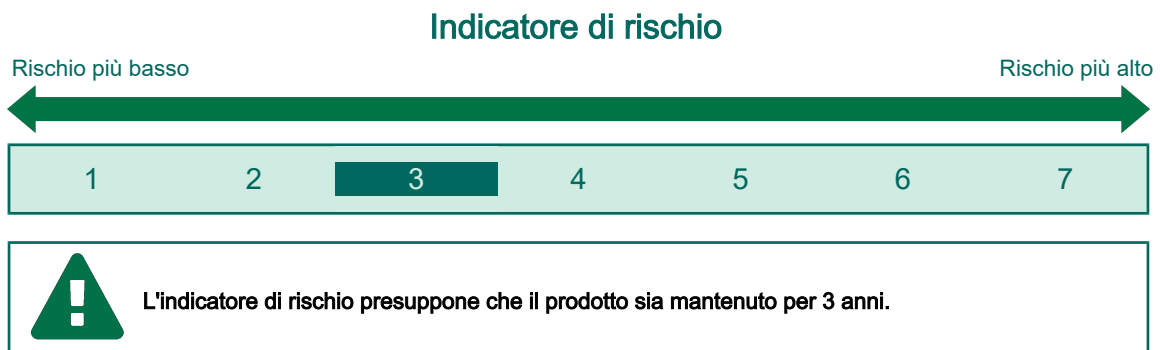
La Compagnia ha facoltà di sostituire i Fondi sottostanti a Linea Responsabilità Sociale 75 nonché di modificare la percentuale di ripartizione degli investimenti tra i vari Fondi che la compongono, al fine di ottimizzare il rischio/rendimento per il cliente.

Il rendimento del prodotto dipende dall'andamento dei mercati finanziari azionari e obbligazionari collegati al tema della responsabilità sociale. Il prodotto mira a mantenere ogni giorno il Valore del Contratto almeno ad un valore pari al Livello di protezione. In Linea Responsabilità Sociale 75 il Livello di Protezione è pari al 75% del capitale investito. Tale attività di protezione è attuata dalla Compagnia attraverso una strategia di gestione che consiste nell'effettuare ribilanciamenti automatici dai Fondi più rischiosi verso il Fondo BNP PARIBAS InstiCash EUR 1D LVNAV e viceversa in base all'andamento dei mercati. A integrazione di tale strategia la Compagnia ha stipulato un contratto con una Controparte finanziaria che, salvo determinate condizioni, ha l'obiettivo di integrare l'eventuale differenza tra il Controvalore delle Quote e il Livello di Protezione in situazioni di mercato tali da non consentire alla strategia di protezione di raggiungere il Livello di Protezione. Tale protezione non costituisce in alcun modo una garanzia di rendimento o di restituzione delle somme versate.

Tipo di investitore al dettaglio: Clienti con conoscenza ed esperienza dei mercati finanziari media, capacità di sopportare perdite medio-bassa e che desiderino investire nel medio periodo in prodotti con contributo sostenibile.

Prestazioni assicurative: il Contratto prevede una Prestazione Assicurativa in caso di decesso dell'Assicurato pari al Valore del Contratto al terzo giorno lavorativo successivo alla ricezione della denuncia di sinistro maggiorato di un Bonus commisurato all'Età dell'Assicurato alla data del decesso. Il Premio per il Bonus è pari allo 0,10% annuo delle Quote investite in Fondi. Il valore di tali prestazioni è riportato nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento".

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



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

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 3 su 7, che corrisponde al livello di rischio medio-basso.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Cardif Vita S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Qualora la Compagnia fosse insolvente, l'Investitore-contraente potrebbe subire una perdita totale o parziale dell'investimento.

La strategia di Protezione finanziaria attuata dalla Compagnia e il contratto con la controparte finanziaria non costituiscono una garanzia di rendimento minimo degli importi investiti dal contraente o una garanzia di restituzione dei premi versati. L'Investitore-

contraente si assume il rischio di insolvenza della controparte finanziaria e di qualsiasi eventuale inadempimento nei confronti della Compagnia. L'investimento in Linea Responsabilità Sociale 75 inoltre ha circa lo 0% di probabilità di essere trasferito nel Portafoglio Scudo interamente monetario nel corso del periodo di detenzione raccomandato.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Gli scenari riportati sono illustrazioni basate sui risultati passati e su alcune ipotesi. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 3 anni Esempio di investimento: € 10.000		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 3 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.310	€ 7.270
	Rendimento medio per ciascun anno	-26,89%	-10,08%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.620	€ 8.260
	Rendimento medio per ciascun anno	-13,78%	-6,19%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.230	€ 11.280
	Rendimento medio per ciascun anno	2,32%	4,11%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 12.000	€ 15.050
	Rendimento medio per ciascun anno	19,98%	14,61%
Caso morte			
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 11.230	€ 12.280

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Gli scenari favorevole, moderato e sfavorevole sono il risultato di simulazioni effettuate con una metodologia statistica denominata bootstrapping e si riferiscono rispettivamente ai valori relativi al 10°, 50° e 90° percentile della distribuzione statistica.

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 persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento e dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato.
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 3 anni
Costi totali	€ 638	€ 1.389
Incidenza annuale dei costi (*)	6,6%	4,6% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 8,7% prima dei costi e al 4,1% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 3 anni
Costi di ingresso	3% dei premi pagati.	1,1%
Costi di uscita	Non sono previsti costi di uscita	0,0%
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,28% dell'investimento è la commissione prelevata dalla Compagnia. La differenza rappresenta il costo applicato dai gestori al patrimonio dei fondi.	3,5%
Costi di transazione	I Costi di transazione sono compresi nelle Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio.	0,0%

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

Periodo di detenzione raccomandato: 3 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è stabilito in relazione alle caratteristiche degli OICR che compongono la Linea Responsabilità Sociale 75 e al livello di protezione ad essa associata. Nei 30 giorni successivi alla data di Conclusione del Contratto, il Contraente può cambiare idea circa la prosecuzione dello stesso. Il periodo minimo di detenzione del Contratto è pari a 30 giorni, successivamente il Contraente ha la facoltà di richiedere il pagamento del Valore del Contratto (Riscatto totale) o di parte di esso (Riscatto parziale).

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 nell'Area riservata MyCardif accessibile da sito internet della Compagnia www.bnpparibascardif.it.

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 o la corretta redazione del presente documento, 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

Qualora si verificasse uno dei seguenti casi:

1. il Controvalore delle Quote investite nel Fondo BNP PARIBAS InstiCash EUR 1D LVNAV classe Istituzionale costituisca almeno il 95% del valore di Linea Responsabilità Sociale 75;
2. il Controvalore delle Quote risulti vicino al Livello di Protezione, in particolare inferiore o uguale al 100,5% del Livello di Protezione;
3. nel caso di risoluzione per qualsiasi ragione, o di cessazione anticipata o per scadenza del Contratto stipulato dalla Compagnia con la Controparte finanziaria, fatto salvo il caso in cui lo stesso sia sostituito da altro contratto con la medesima o altra Controparte finanziaria

la Compagnia trasferirà il Controvalore delle Quote riferite al Contratto, o l'importo che corrisponde al Livello di Protezione nel caso 2), nel Portafoglio Scudo e di conseguenza l'attività di protezione cesserà. Ciò significa che nel periodo di permanenza nel Portafoglio scudo non è garantita la conservazione del Controvalore delle Quote definito al momento del trasferimento nel suddetto Portafoglio.

Le caratteristiche del Contratto 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.

Documento contenente le informazioni chiave

Scopo

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

Prodotto:

Polizza PowerPlus - Linea Responsabilità Sociale (SRI) 80 (YOU2-Q08)

Nome ideatore del PRIIP: Cardif Vita S.p.A. appartenente al Gruppo BNP Paribas Cardif

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

Per ulteriori informazioni chiamare il numero: 02/772241

Data di realizzazione: 28/06/2025

CONSOB è responsabile della vigilanza di Cardif Vita S.p.A. in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave.

Cos'è questo prodotto?

Tipo: linea di investimento collegata ad un'Assicurazione sulla vita Unit linked di tipo a vita intera a Premio unico di importo minimo pari a 10.000 euro con possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi di importo minimo pari a 1.000 euro.

Termine: al decesso dell'Assicurato. La Compagnia ha diritto di risolvere il Contratto nel caso in cui il Contraente perda uno dei requisiti previsti per la conclusione del Contratto. La Compagnia termina il Contratto nel caso in cui a seguito di richiesta di riscatto parziale richiesto dal Contraente il Valore del Contratto risultasse inferiore o uguale a 1.000,00 euro liquidando il valore di riscatto totale.

Obiettivi: è prevista la ripartizione del Premio versato, al netto dei costi, tra i seguenti Fondi: **8%** BNP Paribas Aqua (di categoria Azionario - ISIN FR0013302155); **8%** BNP Paribas Funds Climate Change (di categoria Azionario - ISIN LU0406802768); **5%** BNP Paribas Funds Enhanced Bond 6M (di categoria Obbligazionario - ISIN LU0325598752); **8%** BNP Paribas Funds Health Care Innovators (di categoria Azionario - ISIN LU0823417067); **10%** BNP Paribas Funds Inclusive Growth (di categoria Azionario - ISIN LU1165136844); **8%** M&G (Lux) Global Listed Infrastructure (di categoria Azionario - ISIN LU1665237969); **8%** PICTET Clean Energy Transition (di categoria Obbligazionario - ISIN LU0312383663); **10%** PICTET Quest Europe Sustainable Equities (di categoria Azionario - ISIN LU0144509550); **8%** PICTET Security (di categoria Azionario - ISIN LU0270904351); **8%** PICTET Timber (di categoria Azionario - ISIN LU0340558823); **9%** SCHRODER ISF Euro Corporate Bond (di categoria Obbligazionario - ISIN LU0113258742); **10%** T.ROWE PRICE Diversified Income Bond H (di categoria Obbligazionario - ISIN LU1777971463).

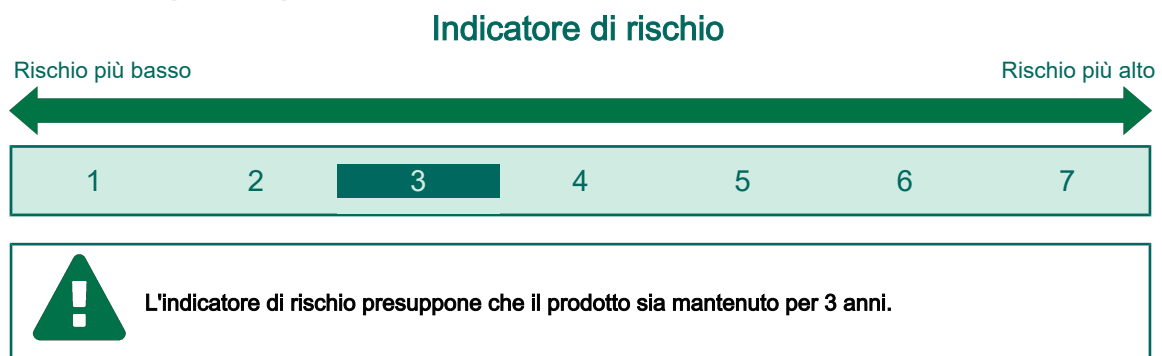
La Compagnia ha facoltà di sostituire i Fondi sottostanti a Linea Responsabilità Sociale 80 nonché di modificare la percentuale di ripartizione degli investimenti tra i vari Fondi che la compongono, al fine di ottimizzare il rischio/rendimento per il cliente.

Il rendimento del prodotto dipende dall'andamento dei mercati finanziari azionari e obbligazionari collegati al tema della responsabilità sociale. Il prodotto mira a mantenere ogni giorno il Valore del Contratto almeno ad un valore pari al Livello di protezione. In Linea Responsabilità Sociale 80 il Livello di Protezione è pari all'80% del capitale investito. Tale attività di protezione è attuata dalla Compagnia attraverso una strategia di gestione che consiste nell'effettuare ribilanciamenti automatici dai Fondi più rischiosi verso il Fondo BNP PARIBAS InstiCash EUR 1D LVNAV e viceversa in base all'andamento dei mercati. A integrazione di tale strategia la Compagnia ha stipulato un contratto con una Controparte finanziaria che, salvo determinate condizioni, ha l'obiettivo di integrare l'eventuale differenza tra il Controvalore delle Quote e il Livello di Protezione in situazioni di mercato tali da non consentire alla strategia di protezione di raggiungere il Livello di Protezione. Tale protezione non costituisce in alcun modo una garanzia di rendimento o di restituzione delle somme versate.

Tipo di investitore al dettaglio: Clienti con conoscenza ed esperienza dei mercati finanziari media, capacità di sopportare perdite medio-bassa e che desiderino investire nel medio periodo in prodotti con contributo sostenibile.

Prestazioni assicurative: il Contratto prevede una Prestazione Assicurativa in caso di decesso dell'Assicurato pari al Valore del Contratto al terzo giorno lavorativo successivo alla ricezione della denuncia di sinistro maggiorato di un Bonus commisurato all'Età dell'Assicurato alla data del decesso. Il Premio per il Bonus è pari allo 0,10% annuo delle Quote investite in Fondi. Il valore di tali prestazioni è riportato nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento".

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



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

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 3 su 7, che corrisponde al livello di rischio medio-basso.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Cardif Vita S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Qualora la Compagnia fosse insolvente, l'Investitore-contraente potrebbe subire una perdita totale o parziale dell'investimento.

La strategia di Protezione finanziaria attuata dalla Compagnia e il contratto con la controparte finanziaria non costituiscono una garanzia di rendimento minimo degli importi investiti dal contraente o una garanzia di restituzione dei premi versati. L'Investitore-contraente si assume il rischio di insolvenza della controparte finanziaria e di qualsiasi eventuale inadempimento nei confronti della Compagnia. L'investimento in Linea Responsabilità Sociale 80 inoltre ha circa lo 0% di probabilità di essere trasferito nel Portafoglio Scudo interamente monetario nel corso del periodo di detenzione raccomandato.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Gli scenari riportati sono illustrazioni basate sui risultati passati e su alcune ipotesi. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 3 anni Esempio di investimento: € 10.000		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 3 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.800	€ 7.750
	Rendimento medio per ciascun anno	-22,01%	-8,13%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.870	€ 8.600
	Rendimento medio per ciascun anno	-11,25%	-4,89%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.080	€ 10.840
	Rendimento medio per ciascun anno	0,81%	2,73%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.430	€ 13.540
	Rendimento medio per ciascun anno	14,30%	10,63%
Caso morte			
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 11.080	€ 11.840

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Gli scenari favorevole, moderato e sfavorevole sono il risultato di simulazioni effettuate con una metodologia statistica denominata bootstrapping e si riferiscono rispettivamente ai valori relativi al 10°, 50° e 90° percentile della distribuzione statistica.

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 persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento e dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato.
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 3 anni
Costi totali	€ 628	€ 1.303
Incidenza annuale dei costi (*)	6,5%	4,4% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 7,1% prima dei costi e al 2,7% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 3 anni
Costi di ingresso	3% dei premi pagati.	1,0%
Costi di uscita	Non sono previsti costi di uscita	0,0%
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,28% dell'investimento è la commissione prelevata dalla Compagnia. La differenza rappresenta il costo applicato dai gestori al patrimonio dei fondi.	3,4%
Costi di transazione	I Costi di transazione sono compresi nelle Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio.	0,0%

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

Periodo di detenzione raccomandato: 3 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è stabilito in relazione alle caratteristiche degli OICR che compongono la Linea Responsabilità Sociale 80 e al livello di protezione ad essa associata. Nei 30 giorni successivi alla data di Conclusione del Contratto, il Contraente può cambiare idea circa la prosecuzione dello stesso. Il periodo minimo di detenzione del Contratto è pari a 30 giorni, successivamente il Contraente ha la facoltà di richiedere il pagamento del Valore del Contratto (Riscatto totale) o di parte di esso.

(Riscatto parziale).

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 nell'Area riservata MyCardif accessibile da sito internet della Compagnia www.bnpparibascardif.it.

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 o la corretta redazione del presente documento, 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

Qualora si verificasse uno dei seguenti casi:

1. il Controvalore delle Quote investite nel Fondo BNP PARIBAS InstiCash EUR 1D LVNAV classe Istituzionale costituisca almeno il 95% del valore di Linea Responsabilità Sociale 80;
2. il Controvalore delle Quote risulti vicino al Livello di Protezione, in particolare inferiore o uguale al 100,5% del Livello di Protezione;
3. nel caso di risoluzione per qualsiasi ragione, o di cessazione anticipata o per scadenza del Contratto stipulato dalla Compagnia con la Controparte finanziaria, fatto salvo il caso in cui lo stesso sia sostituito da altro contratto con la medesima o altra Controparte finanziaria

la Compagnia trasferirà il Controvalore delle Quote riferite al Contratto, o l'importo che corrisponde al Livello di Protezione nel caso 2), nel Portafoglio Scudo e di conseguenza l'attività di protezione cesserà. Ciò significa che nel periodo di permanenza nel Portafoglio scudo non è garantita la conservazione del Controvalore delle Quote definito al momento del trasferimento nel suddetto Portafoglio.

Le caratteristiche del Contratto 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.

Documento contenente le informazioni chiave

Scopo

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

Prodotto:

Polizza PowerPlus - Linea Responsabilità Sociale (SRI) 85 (YOU2-Q09)

Nome ideatore del PRIIP: Cardif Vita S.p.A. appartenente al Gruppo BNP Paribas Cardif

Sito web dell'ideatore di PRIIP:

www.bnpparibascardif.it

Per ulteriori informazioni chiamare il numero: 02/772241

Data di realizzazione: 28/06/2025

CONSOB è responsabile della vigilanza di Cardif Vita S.p.A. in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave.

Cos'è questo prodotto?

Tipo: linea di investimento collegata ad un'Assicurazione sulla vita Unit linked di tipo a vita intera a Premio unico di importo minimo pari a 10.000 euro con possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi di importo minimo pari a 1.000 euro.

Termine: al decesso dell'Assicurato. La Compagnia ha diritto di risolvere il Contratto nel caso in cui il Contraente perda uno dei requisiti previsti per la conclusione del Contratto. La Compagnia termina il Contratto nel caso in cui a seguito di richiesta di riscatto parziale richiesto dal Contraente il Valore del Contratto risultasse inferiore o uguale a 1.000,00 euro liquidando il valore di riscatto totale.

Obiettivi: è prevista la ripartizione del Premio versato, al netto dei costi, tra i seguenti Fondi: **5%** BNP Paribas Aqua (di categoria Azionario - ISIN FR0013302155); **5%** BNP Paribas Funds Climate Change (di categoria Azionario - ISIN LU0406802768); **11%** BNP Paribas Funds Enhanced Bond 6M (di categoria Obbligazionario - ISIN LU0325598752); **5%** BNP Paribas Funds Health Care Innovators (di categoria Azionario - ISIN LU0823417067); **7%** BNP Paribas Funds Inclusive Growth (di categoria Azionario - ISIN LU1165136844); **11%** BNP Paribas Funds Sustainable Enhanced Bond 12M (di categoria Obbligazionario - ISIN LU1819949089); **11%** BNP Paribas Funds Sustainable Global Corporate Bond (di categoria Obbligazionario - ISIN LU0925121187); **5%** PICTET Clean Energy Transition (di categoria Azionario - ISIN LU0312383663); **8%** PICTET Quest Europe Sustainable Equities (di categoria Azionario - ISIN LU0144509550); **5%** PICTET Security (di categoria Azionario - ISIN LU0270904351); **5%** PICTET Timber (di categoria Azionario - ISIN LU0340558823); **11%** SCHRODER ISF Euro Corporate Bond (di categoria Obbligazionario - ISIN LU0113258742); **11%** T.ROWE PRICE Diversified Income Bond H (di categoria Obbligazionario - ISIN LU1777971463).

La Compagnia ha facoltà di sostituire i Fondi sottostanti a Linea Responsabilità Sociale 85 nonché di modificare la percentuale di ripartizione degli investimenti tra i vari Fondi che la compongono, al fine di ottimizzare il rischio/rendimento per il cliente.

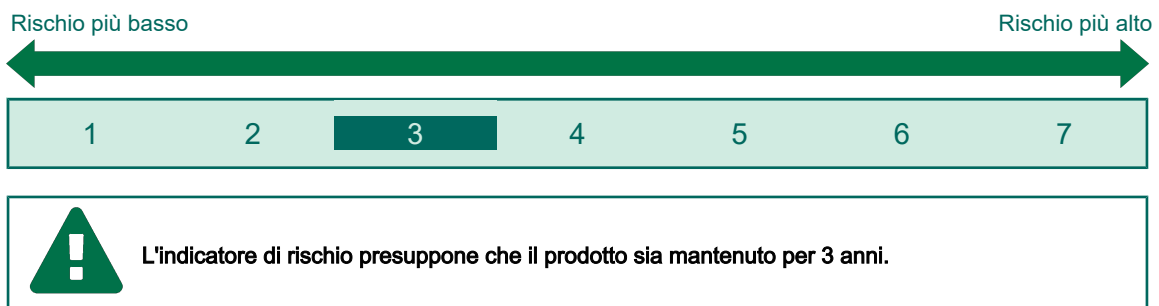
Il rendimento del prodotto dipende dall'andamento dei mercati finanziari azionari e obbligazionari collegati al tema della responsabilità sociale. Il prodotto mira a mantenere ogni giorno il Valore del Contratto almeno ad un valore pari al Livello di protezione. In Linea Responsabilità Sociale 85 il Livello di Protezione è pari all'85% del capitale investito. Tale attività di protezione è attuata dalla Compagnia attraverso una strategia di gestione che consiste nell'effettuare ribilanciamenti automatici dai Fondi più rischiosi verso il Fondo BNP PARIBAS InstiCash EUR 1D LVNAV e viceversa in base all'andamento dei mercati. A integrazione di tale strategia la Compagnia ha stipulato un contratto con una Controparte finanziaria che, salvo determinate condizioni, ha l'obiettivo di integrare l'eventuale differenza tra il Controvalore delle Quote e il Livello di Protezione in situazioni di mercato tali da non consentire alla strategia di protezione di raggiungere il Livello di Protezione. Tale protezione non costituisce in alcun modo una garanzia di rendimento o di restituzione delle somme versate.

Tipo di investitore al dettaglio: Clienti con conoscenza ed esperienza dei mercati finanziari media, capacità di sopportare perdite medio-bassa e che desiderino investire nel medio periodo in prodotti con contributo sostenibile.

Prestazioni assicurative: il Contratto prevede una Prestazione Assicurativa in caso di decesso dell'Assicurato pari al Valore del Contratto al terzo giorno lavorativo successivo alla ricezione della denuncia di sinistro maggiorato di un Bonus commisurato all'Età dell'Assicurato alla data del decesso. Il Premio per il Bonus è pari allo 0,10% annuo delle Quote investite in Fondi. Il valore di tali prestazioni è riportato nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento".

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



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

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 3 su 7, che corrisponde al livello di rischio medio-basso.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Cardif Vita S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Qualora la Compagnia fosse insolvente, l'Investitore-contrante potrebbe subire una perdita totale o parziale dell'investimento.

La strategia di Protezione finanziaria attuata dalla Compagnia e il contratto con la controparte finanziaria non costituiscono una garanzia di rendimento minimo degli importi investiti dal contraente o una garanzia di restituzione dei premi versati. L'Investitore-contrante si assume il rischio di insolvenza della controparte finanziaria e di qualsiasi eventuale inadempimento nei confronti della Compagnia. L'investimento in Linea Responsabilità Sociale 85 inoltre ha circa lo 0% di probabilità di essere trasferito nel Portafoglio Scudo interamente monetario nel corso del periodo di detenzione raccomandato.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Gli scenari riportati sono illustrazioni basate sui risultati passati e su alcune ipotesi. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 3 anni Esempio di investimento: € 10.000		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 3 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.300	€ 8.240
	Rendimento medio per ciascun anno	-16,95%	-6,25%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.120	€ 8.870
	Rendimento medio per ciascun anno	-8,83%	-3,93%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.890	€ 10.260
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,07%	0,85%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.750	€ 11.890
	Rendimento medio per ciascun anno	7,50%	5,95%
Caso morte			
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 10.890	€ 11.260

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Gli scenari favorevole, moderato e sfavorevole sono il risultato di simulazioni effettuate con una metodologia statistica denominata bootstrapping e si riferiscono rispettivamente ai valori relativi al 10°, 50° e 90° percentile della distribuzione statistica.

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 persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento e dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato.
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 3 anni
Costi totali	€ 607	€ 1.190
Incidenza annuale dei costi (*)	6,3%	4,0% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 4,8% prima dei costi e al 0,8% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 3 anni
Costi di ingresso	3% dei premi pagati.	1,0%
Costi di uscita	Non sono previsti costi di uscita	0,0%
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,28% dell'investimento è la commissione prelevata dalla Compagnia. La differenza rappresenta il costo applicato dai gestori al patrimonio dei fondi.	3,0%
Costi di transazione	I Costi di transazione sono compresi nelle Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio.	0,0%

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

Periodo di detenzione raccomandato: 3 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è stabilito in relazione alle caratteristiche degli OICR che compongono la Linea Responsabilità Sociale 85 e al livello di protezione ad essa associata. Nei 30 giorni successivi alla data di Conclusione del Contratto, il Contraente può cambiare idea circa la prosecuzione dello stesso. Il periodo minimo di detenzione del Contratto è pari a 30 giorni,

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

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 nell'Area riservata MyCardif accessibile da sito internet della Compagnia www.bnpparibascardif.it.

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 o la corretta redazione del presente documento, 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

Qualora si verificasse uno dei seguenti casi:

1. il Controvalore delle Quote investite nel Fondo BNP PARIBAS InstiCash EUR 1D LVNAV classe Istituzionale costituisca almeno il 95% del valore di Linea Responsabilità Sociale 85;
2. il Controvalore delle Quote risulti vicino al Livello di Protezione, in particolare inferiore o uguale al 100,5% del Livello di Protezione;
3. nel caso di risoluzione per qualsiasi ragione, o di cessazione anticipata o per scadenza del Contratto stipulato dalla Compagnia con la Controparte finanziaria, fatto salvo il caso in cui lo stesso sia sostituito da altro contratto con la medesima o altra Controparte finanziaria

la Compagnia trasferirà il Controvalore delle Quote riferite al Contratto, o l'importo che corrisponde al Livello di Protezione nel caso 2), nel Portafoglio Scudo e di conseguenza l'attività di protezione cesserà. Ciò significa che nel periodo di permanenza nel Portafoglio scudo non è garantita la conservazione del Controvalore delle Quote definito al momento del trasferimento nel suddetto Portafoglio.

Le caratteristiche del Contratto 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.

Documento contenente le informazioni chiave

Scopo

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

Prodotto:

Polizza PowerPlus - Linea Innovazione e Sviluppo 75 (YOU2_Q10)

Nome ideatore del PRIIP: Cardif Vita S.p.A. appartenente al Gruppo BNP Paribas Cardif

Sito web dell'ideatore di PRIIP:

www.bnpparibascardif.it

Per ulteriori informazioni chiamare il numero: 02/772241

Data di realizzazione: 28/06/2025

CONSOB è responsabile della vigilanza di Cardif Vita S.p.A. in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave.

Cos'è questo prodotto?

Tipo: linea di investimento collegata ad un'Assicurazione sulla vita Unit linked di tipo a vita intera a Premio unico di importo minimo pari a 10.000 euro con possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi di importo minimo pari a 1.000 euro.

Termine: al decesso dell'Assicurato. La Compagnia ha diritto di risolvere il Contratto nel caso in cui il Contraente perda uno dei requisiti previsti per la conclusione del Contratto. La Compagnia termina il Contratto nel caso in cui a seguito di richiesta di riscatto parziale richiesto dal Contraente il Valore del Contratto risultasse inferiore o uguale a 1.000,00 euro liquidando il valore di riscatto totale.

Obiettivi: è prevista la ripartizione del Premio versato, al netto dei costi, tra i seguenti Fondi: **8%** BNP Paribas Funds Enhanced Bond 6M (di categoria Obbligazionario - ISIN LU0325598752); **10%** BNP Paribas Funds Health Care Innovators (di categoria Azionario - ISIN LU0823417067); **11%** BNP Paribas Funds Inclusive Growth (di categoria Azionario - ISIN LU1165136844); **11%** BNP Paribas Funds Sustainable Europe Multi-Factor Equity (di categoria Azionario - ISIN LU1956135914); **8%** BNP Paribas Funds Sustainable Global Corporate Bond (di categoria Obbligazionario - ISIN LU0925121187); **10%** JANUS HENDERSON Global Life Science (di categoria Azionario - ISIN IE00BRJG6X20); **10%** M&G (Lux) Global Listed Infrastructure (di categoria Azionario - ISIN LU1665237969); **10%** PICTET Clean Energy Transition (di categoria Azionario - ISIN LU0312383663); **12%** PICTET Quest Europe Sustainable Equities (di categoria Obbligazionario - ISIN LU0144509550); **10%** PICTET Security (di categoria Azionario - ISIN LU0270904351).

La Compagnia ha facoltà di sostituire i Fondi sottostanti a Linea Innovazione e sviluppo 75 nonché di modificare la percentuale di ripartizione degli investimenti tra i vari Fondi che la compongono, al fine di ottimizzare il rischio/rendimento per il cliente.

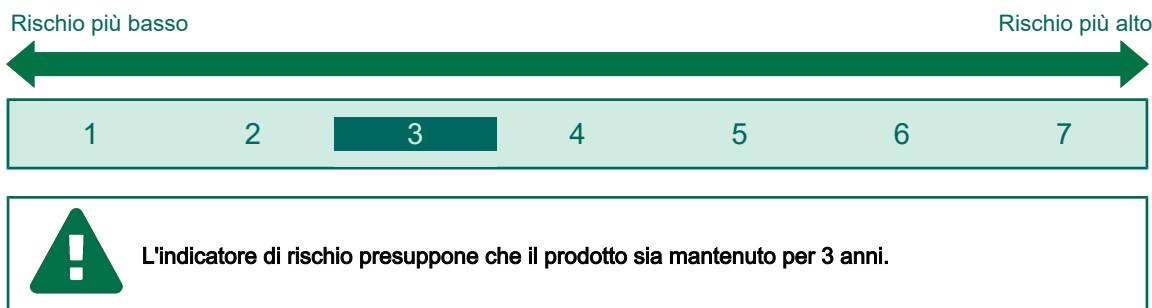
Il rendimento del prodotto dipende dall'andamento dei mercati finanziari azionari e obbligazionari europei. Il prodotto mira a mantenere ogni giorno il valore del contratto almeno ad un valore pari al Livello di protezione. In Linea Innovazione e sviluppo 75 il Livello di Protezione è pari al 75% del capitale investito. Tale attività di protezione è attuata dalla Compagnia attraverso una strategia di gestione che consiste nell'effettuare ribilanciamenti automatici dai Fondi più rischiosi verso il Fondo BNP PARIBAS InstiCash EUR 1D LVNAV e viceversa in base all'andamento dei mercati. A integrazione di tale strategia la Compagnia ha stipulato un contratto con una Controparte finanziaria che, salvo determinate condizioni, ha l'obiettivo di integrare l'eventuale differenza tra il Controvalore delle Quote e il Livello di Protezione in situazioni di mercato tali da non consentire alla strategia di protezione di raggiungere il Livello di Protezione. Tale protezione non costituisce in alcun modo una garanzia di rendimento o di restituzione delle somme versate.

Tipo di investitore al dettaglio: Clienti con conoscenza ed esperienza dei mercati finanziari media, capacità di sopportare perdite medio-bassa e che desiderino investire nel medio periodo.

Prestazioni assicurative: il Contratto prevede una Prestazione Assicurativa in caso di decesso dell'Assicurato pari al Valore del Contratto al terzo giorno lavorativo successivo alla ricezione della denuncia di sinistro maggiorato di un Bonus commisurato all'Età dell'Assicurato alla data del decesso. Il Premio per il Bonus è pari allo 0,10% annuo delle Quote investite in Fondi. Il valore di tali prestazioni è riportato nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento".

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



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

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 3 su 7, che corrisponde al livello di rischio medio-basso.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Cardif Vita S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Qualora la Compagnia fosse insolvente, l'Investitore-contraente potrebbe subire una perdita totale o parziale dell'investimento.

La strategia di Protezione finanziaria attuata dalla Compagnia e il contratto con la controparte finanziaria non costituiscono una

garanzia di rendimento minimo degli importi investiti dal contraente o una garanzia di restituzione dei premi versati. L'Investitore-contraente si assume il rischio di insolvenza della controparte finanziaria e di qualsiasi eventuale inadempimento nei confronti della Compagnia. L'investimento in Linea Innovazione e sviluppo 75 inoltre ha circa lo 0% di probabilità di essere trasferito nel Portafoglio Scudo interamente monetario nel corso del periodo di detenzione raccomandato.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Gli scenari riportati sono illustrazioni basate sui risultati passati e su alcune ipotesi. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 3 anni Esempio di investimento: € 10.000		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 3 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.310	€ 7.280
	Rendimento medio per ciascun anno	-26,85%	-10,03%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.880	€ 8.650
	Rendimento medio per ciascun anno	-11,20%	-4,71%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.120	€ 10.990
	Rendimento medio per ciascun anno	1,15%	3,20%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.500	€ 13.740
	Rendimento medio per ciascun anno	15,00%	11,18%
Caso morte			
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 11.120	€ 11.990

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Gli scenari favorevole, moderato e sfavorevole sono il risultato di simulazioni effettuate con una metodologia statistica denominata bootstrapping e si riferiscono rispettivamente ai valori relativi al 10°, 50° e 90° percentile della distribuzione statistica.

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 persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento e dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato.
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 3 anni
Costi totali	€ 627	€ 1.362
Incidenza annuale dei costi (*)	6,5%	4,5% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 7,7% prima dei costi e al 3,2% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 3 anni
Costi di ingresso	3% dei premi pagati.	1,1%
Costi di uscita	Non sono previsti costi di uscita	0,0%
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,28% dell'investimento è la commissione prelevata dalla Compagnia. La differenza rappresenta il costo applicato dai gestori al patrimonio dei fondi.	3,4%
Costi di transazione	I Costi di transazione sono compresi nelle Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio.	0,0%

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

Periodo di detenzione raccomandato: 3 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è stabilito in relazione alle caratteristiche degli OICR che compongono la Linea Innovazione e sviluppo 75 e al livello di protezione ad essa associata. Nei 30 giorni successivi alla data di Conclusione del Contratto, il Contraente può cambiare idea circa la prosecuzione dello stesso. Il periodo minimo di detenzione del Contratto è pari a 30 giorni, successivamente il Contraente ha la facoltà di richiedere il pagamento del Valore del Contratto (Riscatto totale) o di parte di esso (Riscatto parziale).

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 nell'Area riservata MyCardif accessibile da sito internet della Compagnia www.bnpparibascardif.it.

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 o la corretta redazione del presente documento, 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

Qualora si verificasse uno dei seguenti casi:

1. il Controvalore delle Quote investite nel Fondo BNP PARIBAS InstiCash EUR 1D LVNAV classe Istituzionale costituisca almeno il 95% del valore di Linea Innovazione e sviluppo 75;
2. il Controvalore delle Quote risulti vicino al Livello di Protezione, in particolare inferiore o uguale al 100,5% del Livello di Protezione;
3. nel caso di risoluzione per qualsiasi ragione, o di cessazione anticipata o per scadenza del Contratto stipulato dalla Compagnia con la Controparte finanziaria, fatto salvo il caso in cui lo stesso sia sostituito da altro contratto con la medesima o altra Controparte finanziaria

la Compagnia trasferirà il Controvalore delle Quote riferite al Contratto, o l'importo che corrisponde al Livello di Protezione nel caso 2), nel Portafoglio Scudo e di conseguenza l'attività di protezione cesserà. Ciò significa che nel periodo di permanenza nel Portafoglio scudo non è garantita la conservazione del Controvalore delle Quote definito al momento del trasferimento nel suddetto Portafoglio.

Le caratteristiche del Contratto 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.

Documento contenente le informazioni chiave

Scopo

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

Prodotto:

Polizza PowerPlus - Linea Innovazione e Sviluppo 80 (YOU2_Q11)

Nome ideatore del PRIIP: Cardif Vita S.p.A. appartenente al Gruppo BNP Paribas Cardif

Sito web dell'ideatore di PRIIP:

www.bnpparibascardif.it

Per ulteriori informazioni chiamare il numero: 02/772241

Data di realizzazione: 28/06/2025

CONSOB è responsabile della vigilanza di Cardif Vita S.p.A. in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave.

Cos'è questo prodotto?

Tipo: linea di investimento collegata ad un'Assicurazione sulla vita Unit linked di tipo a vita intera a Premio unico di importo minimo pari a 10.000 euro con possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi di importo minimo pari a 1.000 euro.

Termine: al decesso dell'Assicurato. La Compagnia ha diritto di risolvere il Contratto nel caso in cui il Contraente perda uno dei requisiti previsti per la conclusione del Contratto. La Compagnia termina il Contratto nel caso in cui a seguito di richiesta di riscatto parziale richiesto dal Contraente il Valore del Contratto risultasse inferiore o uguale a 1.000,00 euro liquidando il valore di riscatto totale.

Obiettivi: è prevista la ripartizione del Premio versato, al netto dei costi, tra i seguenti Fondi: **10%** BNP Paribas Funds Enhanced Bond 6M (di categoria Obbligazionario - ISIN LU0325598752); **7%** BNP Paribas Funds Health Care Innovators (di categoria Azionario - ISIN LU0823417067); **11%** BNP Paribas Funds Inclusive Growth (di categoria Azionario - ISIN LU1165136844); **11%** BNP Paribas Funds Sustainable Europe Multi-Factor Equity (di categoria Azionario - ISIN LU1956135914); **10%** BNP Paribas Funds Sustainable Global Corporate Bond (di categoria Obbligazionario - ISIN LU0925121187); **7%** JANUS HENDERSON Global Life Science (di categoria Azionario - ISIN IE00BRJG6X20); **7%** M&G (LUX) Global Listed Infrastructure (di categoria Azionario - ISIN LU1665237969); **7%** PICTET Clean Energy Transition (di categoria Azionario - ISIN LU0312383663); **11%** PICTET Quest Europe Sustainable Equities (di categoria Azionario - ISIN LU0144509550); **7%** PICTET Security (di categoria Azionario - ISIN LU0270904351); **12%** SCHRODER ISF Euro Corporate Bond (di categoria Obbligazionario - ISIN LU0113258742).

La Compagnia ha facoltà di sostituire i Fondi sottostanti a Linea Innovazione e sviluppo 80 nonché di modificare la percentuale di ripartizione degli investimenti tra i vari Fondi che la compongono, al fine di ottimizzare il rischio/rendimento per il cliente.

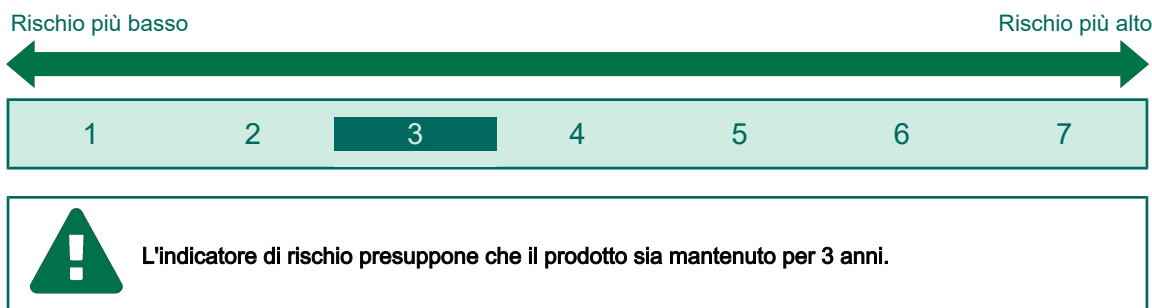
Il rendimento del prodotto dipende dall'andamento dei mercati finanziari azionari e obbligazionari europei. Il prodotto mira a mantenere ogni giorno il valore del contratto almeno ad un valore pari al Livello di protezione. In Linea Innovazione e sviluppo 80 il Livello di Protezione è pari all'80% del capitale investito. Tale attività di protezione è attuata dalla Compagnia attraverso una strategia di gestione che consiste nell'effettuare ribilanciamenti automatici dai Fondi più rischiosi verso il Fondo BNP PARIBAS InstiCash EUR 1D LVNAV e viceversa in base all'andamento dei mercati. A integrazione di tale strategia la Compagnia ha stipulato un contratto con una Controparte finanziaria che, salvo determinate condizioni, ha l'obiettivo di integrare l'eventuale differenza tra il Controvalore delle Quote e il Livello di Protezione in situazioni di mercato tali da non consentire alla strategia di protezione di raggiungere il Livello di Protezione. Tale protezione non costituisce in alcun modo una garanzia di rendimento o di restituzione delle somme versate.

Tipo di investitore al dettaglio: Clienti con conoscenza ed esperienza dei mercati finanziari media, capacità di sopportare perdite medio-bassa e che desiderino investire nel medio periodo.

Prestazioni assicurative: il Contratto prevede una Prestazione Assicurativa in caso di decesso dell'Assicurato pari al Valore del Contratto al terzo giorno lavorativo successivo alla ricezione della denuncia di sinistro maggiorato di un Bonus commisurato all'Età dell'Assicurato alla data del decesso. Il Premio per il Bonus è pari allo 0,10% annuo delle Quote investite in Fondi. Il valore di tali prestazioni è riportato nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento".

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



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

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 3 su 7, che corrisponde al livello di rischio medio-basso.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Cardif Vita S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Qualora la Compagnia fosse insolvente, l'Investitore-contraente potrebbe subire una perdita totale o parziale dell'investimento.

La strategia di Protezione finanziaria attuata dalla Compagnia e il contratto con la controparte finanziaria non costituiscono una

garanzia di rendimento minimo degli importi investiti dal contraente o una garanzia di restituzione dei premi versati. L'Investitore-contraente si assume il rischio di insolvenza della controparte finanziaria e di qualsiasi eventuale inadempimento nei confronti della Compagnia. L'investimento in Linea Innovazione e sviluppo 80 inoltre ha circa lo 0% di probabilità di essere trasferito nel Portafoglio Scudo interamente monetario nel corso del periodo di detenzione raccomandato.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Gli scenari riportati sono illustrazioni basate sui risultati passati e su alcune ipotesi. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 3 anni Esempio di investimento: € 10.000		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 3 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.800	€ 7.760
	Rendimento medio per ciascun anno	-22,02%	-8,11%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.990	€ 8.760
	Rendimento medio per ciascun anno	-10,10%	-4,33%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.040	€ 10.730
	Rendimento medio per ciascun anno	0,37%	2,38%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.170	€ 12.940
	Rendimento medio per ciascun anno	11,67%	8,96%
Caso morte			
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 11.040	€ 11.730

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Gli scenari favorevole, moderato e sfavorevole sono il risultato di simulazioni effettuate con una metodologia statistica denominata bootstrapping e si riferiscono rispettivamente ai valori relativi al 10°, 50° e 90° percentile della distribuzione statistica.

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 persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento e dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato.
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 3 anni
Costi totali	€ 618	€ 1.268
Incidenza annuale dei costi (*)	6,4%	4,3% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 6,7% prima dei costi e al 2,4% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 3 anni
Costi di ingresso	3% dei premi pagati.	1,0%
Costi di uscita	Non sono previsti costi di uscita	0,0%
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,28% dell'investimento è la commissione prelevata dalla Compagnia. La differenza rappresenta il costo applicato dai gestori al patrimonio dei fondi.	3,3%
Costi di transazione	I Costi di transazione sono compresi nelle Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio.	0,0%

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

Periodo di detenzione raccomandato: 3 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è stabilito in relazione alle caratteristiche degli OICR che compongono la Linea Innovazione e sviluppo 80 e al livello di protezione ad essa associata. Nei 30 giorni successivi alla data di Conclusione del Contratto, il Contraente può cambiare idea circa la prosecuzione dello stesso. Il periodo minimo di detenzione del Contratto è pari a 30 giorni, successivamente il Contraente ha la facoltà di richiedere il pagamento del Valore del Contratto (Riscatto totale) o di parte di esso (Riscatto parziale).

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 nell'Area riservata MyCardif accessibile da sito internet della Compagnia www.bnpparibascardif.it.

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 o la corretta redazione del presente documento, 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

Qualora si verificasse uno dei seguenti casi:

1. il Controvalore delle Quote investite nel Fondo BNP PARIBAS InstiCash EUR 1D LVNAV classe Istituzionale costituisca almeno il 95% del valore di Linea Innovazione e sviluppo 80;
2. il Controvalore delle Quote risulti vicino al Livello di Protezione, in particolare inferiore o uguale al 100,5% del Livello di Protezione;
3. nel caso di risoluzione per qualsiasi ragione, o di cessazione anticipata o per scadenza del Contratto stipulato dalla Compagnia con la Controparte finanziaria, fatto salvo il caso in cui lo stesso sia sostituito da altro contratto con la medesima o altra Controparte finanziaria

la Compagnia trasferirà il Controvalore delle Quote riferite al Contratto, o l'importo che corrisponde al Livello di Protezione nel caso 2), nel Portafoglio Scudo e di conseguenza l'attività di protezione cesserà. Ciò significa che nel periodo di permanenza nel Portafoglio scudo non è garantita la conservazione del Controvalore delle Quote definito al momento del trasferimento nel suddetto Portafoglio.

Le caratteristiche del Contratto 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.

Documento contenente le informazioni chiave

Scopo

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

Prodotto:

Polizza PowerPlus - Linea Innovazione e Sviluppo 85 (YOU2_Q12)

Nome ideatore del PRIIP: Cardif Vita S.p.A. appartenente al Gruppo BNP Paribas Cardif

Sito web dell'ideatore di PRIIP:

www.bnpparibascardif.it

Per ulteriori informazioni chiamare il numero: 02/772241

Data di realizzazione: 28/06/2025

CONSOB è responsabile della vigilanza di Cardif Vita S.p.A. in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave.

Cos'è questo prodotto?

Tipo: linea di investimento collegata ad un'Assicurazione sulla vita Unit linked di tipo a vita intera a Premio unico di importo minimo pari a 10.000 euro con possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi di importo minimo pari a 1.000 euro.

Termine: al decesso dell'Assicurato. La Compagnia ha diritto di risolvere il Contratto nel caso in cui il Contraente perda uno dei requisiti previsti per la conclusione del Contratto. La Compagnia termina il Contratto nel caso in cui a seguito di richiesta di riscatto parziale richiesto dal Contraente il Valore del Contratto risultasse inferiore o uguale a 1.000,00 euro liquidando il valore di riscatto totale.

Obiettivi: è prevista la ripartizione del Premio versato, al netto dei costi, tra i seguenti Fondi: **10%** BNP Paribas Funds Enhanced Bond 6M (di categoria Obbligazionario - ISIN LU0325598752); **12%** BNP PARIBAS Funds Euro High Yield Short Duration Bond (di categoria Obbligazionario - ISIN LU1022395633); **11%** BNP Paribas Funds Euro Medium Term Income Bond (di categoria Obbligazionario - ISIN LU0102020350); **5%** BNP Paribas Funds Health Care Innovators (di categoria Azionario - ISIN LU0823417067); **6%** BNP Paribas Funds Inclusive Growth (di categoria Azionario - ISIN LU1165136844); **7%** BNP Paribas Funds Sustainable Europe Multi-Factor Equity (di categoria Azionario - ISIN LU1956135914); **10%** BNP Paribas Funds Sustainable Global Corporate Bond (di categoria Obbligazionario - ISIN LU0925121187); **5***** JANUS HENDERSON Global Life Science (di categoria Azionario - ISIN IE00BRJG6X20); **5%** M&G (Lux) Global Listed Infrastructure (di categoria Azionario - ISIN LU1665237969); **5%** PICTET Clean Energy Transition (di categoria Azionario - ISIN LU0312383663); **7%** PICTET Quest Europe Sustainable Equities (di categoria Azionario - ISIN LU0144509550); **5%** PICTET Security (di categoria Azionario - ISIN LU0270904351); **12%** SCHRODER ISF Euro Corporate Bond (di categoria Obbligazionario - ISIN LU0113258742).

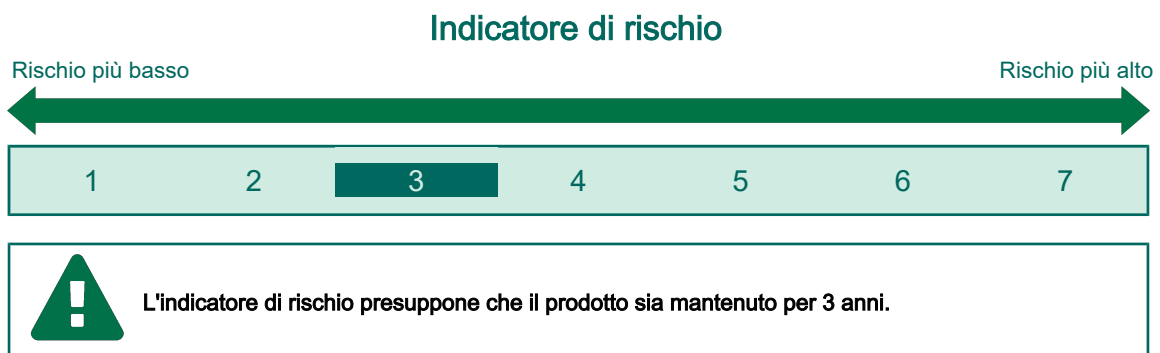
La Compagnia ha facoltà di sostituire i Fondi sottostanti a Linea Innovazione e sviluppo 85 nonché di modificare la percentuale di ripartizione degli investimenti tra i vari Fondi che la compongono, al fine di ottimizzare il rischio/rendimento per il cliente.

Il rendimento del prodotto dipende dall'andamento dei mercati finanziari azionari e obbligazionari europei. Il prodotto mira a mantenere ogni giorno il valore del contratto almeno ad un valore pari al Livello di protezione. In Linea Innovazione e sviluppo 85 il Livello di Protezione è pari all'85% del capitale investito. Tale attività di protezione è attuata dalla Compagnia attraverso una strategia di gestione che consiste nell'effettuare ribilanciamenti automatici dai Fondi più rischiosi verso il Fondo BNP PARIBAS InstiCash EUR 1D LVNAV e viceversa in base all'andamento dei mercati. A integrazione di tale strategia la Compagnia ha stipulato un contratto con una Controparte finanziaria che, salvo determinate condizioni, ha l'obiettivo di integrare l'eventuale differenza tra il Controvalore delle Quote e il Livello di Protezione in situazioni di mercato tali da non consentire alla strategia di protezione di raggiungere il Livello di Protezione. Tale protezione non costituisce in alcun modo una garanzia di rendimento o di restituzione delle somme versate.

Tipo di investitore al dettaglio: Clienti con conoscenza ed esperienza dei mercati finanziari media, capacità di sopportare perdite medio-bassa e che desiderino investire nel medio periodo.

Prestazioni assicurative: il Contratto prevede una Prestazione Assicurativa in caso di decesso dell'Assicurato pari al Valore del Contratto al terzo giorno lavorativo successivo alla ricezione della denuncia di sinistro maggiorato di un Bonus commisurato all'Età dell'Assicurato alla data del decesso. Il Premio per il Bonus è pari allo 0,10% annuo delle Quote investite in Fondi. Il valore di tali prestazioni è riportato nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento".

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



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

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 3 su 7, che corrisponde al livello di rischio medio-basso.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Cardif Vita S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Qualora la Compagnia fosse insolvente, l'Investitore-contrante potrebbe subire una perdita totale o parziale dell'investimento.

La strategia di Protezione finanziaria attuata dalla Compagnia e il contratto con la controparte finanziaria non costituiscono una garanzia di rendimento minimo degli importi investiti dal contraente o una garanzia di restituzione dei premi versati. L'Investitore-contrante si assume il rischio di insolvenza della controparte finanziaria e di qualsiasi eventuale inadempimento nei confronti della Compagnia. L'investimento in Linea Innovazione e sviluppo 85 inoltre ha circa lo 0% di probabilità di essere trasferito nel Portafoglio Scudo interamente monetario nel corso del periodo di detenzione raccomandato.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Gli scenari riportati sono illustrazioni basate sui risultati passati e su alcune ipotesi. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 3 anni Esempio di investimento: € 10.000		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 3 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.300	€ 8.240
	Rendimento medio per ciascun anno	-17,00%	-6,24%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.180	€ 8.980
	Rendimento medio per ciascun anno	-8,22%	-3,52%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.900	€ 10.310
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,99%	1,02%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.700	€ 11.820
	Rendimento medio per ciascun anno	7,05%	5,73%
Caso morte			
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 10.900	€ 11.310

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Gli scenari favorevole, moderato e sfavorevole sono il risultato di simulazioni effettuate con una metodologia statistica denominata bootstrapping e si riferiscono rispettivamente ai valori relativi al 10°, 50° e 90° percentile della distribuzione statistica.

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 persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento e dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato.
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 3 anni
Costi totali	€ 604	€ 1.225
Incidenza annuale dei costi (*)	6,2%	4,1% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 5,1% prima dei costi e al 1% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 3 anni
Costi di ingresso	3% dei premi pagati.	1,0%
Costi di uscita	Non sono previsti costi di uscita	0,0%
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,28% dell'investimento è la commissione prelevata dalla Compagnia. La differenza rappresenta il costo applicato dai gestori al patrimonio dei fondi.	3,1%
Costi di transazione	I Costi di transazione sono compresi nelle Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio.	0,0%

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

Periodo di detenzione raccomandato: 3 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è stabilito in relazione alle caratteristiche degli OICR che compongono la Linea Innovazione e sviluppo 85 e al livello di protezione ad essa associata. Nei 30 giorni successivi alla data di Conclusione del Contratto, il Contraente può cambiare idea circa la prosecuzione dello stesso. Il periodo minimo di detenzione del Contratto è pari a 30 giorni,

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

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 nell'Area riservata MyCardif accessibile da sito internet della Compagnia www.bnpparibascardif.it.

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 o la corretta redazione del presente documento, 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

Qualora si verificasse uno dei seguenti casi:

1. il Controvalore delle Quote investite nel Fondo BNP PARIBAS InstiCash EUR 1D LVNAV classe Istituzionale costituisca almeno il 95% del valore di Linea Innovazione e sviluppo 85;
2. il Controvalore delle Quote risulti vicino al Livello di Protezione, in particolare inferiore o uguale al 100,5% del Livello di Protezione;
3. nel caso di risoluzione per qualsiasi ragione, o di cessazione anticipata o per scadenza del Contratto stipulato dalla Compagnia con la Controparte finanziaria, fatto salvo il caso in cui lo stesso sia sostituito da altro contratto con la medesima o altra Controparte finanziaria

la Compagnia trasferirà il Controvalore delle Quote riferite al Contratto, o l'importo che corrisponde al Livello di Protezione nel caso 2), nel Portafoglio Scudo e di conseguenza l'attività di protezione cesserà. Ciò significa che nel periodo di permanenza nel Portafoglio scudo non è garantita la conservazione del Controvalore delle Quote definito al momento del trasferimento nel suddetto Portafoglio.

Le caratteristiche del Contratto 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 a Vita intera

Documento informativo precontrattuale aggiuntivo per i prodotti d'investimento assicurativi

(DIP aggiuntivo IBIP)

Prodotto:



CARDIF
GRUPPO BNP PARIBAS

Polizza PowerPlus Contratto Unit Linked (Ramo III)

30/06/2025 - il DIP aggiuntivo IBIP pubblicato è l'ultimo disponibile

Scopo

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, con particolare riguardo alle garanzie finanziarie, alle coperture assicurative, alle limitazioni, alle esclusioni, ai costi e alla loro incidenza sulla performance del prodotto, nonché alla situazione patrimoniale dell'impresa.

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

Società

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: 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 2024 (ultimo bilancio approvato), ammonta a 953.683.748 Euro ed il risultato economico di periodo è pari a 68.831.199 Euro.

Al 31 Dicembre 2024 l'indice di solvibilità dell'impresa (SCR), calcolato secondo Solvency II, risulta essere pari a 3,09. Per maggiori informazioni è possibile consultare la relazione sulla solvibilità e sulla condizione finanziaria dell'impresa (SFCR) nella sezione Chi siamo del sito della Compagnia bnpparibascardif.it

Al contratto si applica la legge italiana

Prodotto

In merito alle garanzie e coperture assicurative non vi sono informazioni ulteriori rispetto a quelle fornite nel KID della Linea Protetta prescelta.

La percentuale di bonus caso morte varia, in base all'età dell'assicurato alla data del decesso, da 10% a 0,20%.



Quali sono le prestazioni assicurative e le opzioni non riportate nel KID?

Per quanto attiene le prestazioni assicurative del contratto, non vi sono informazioni ulteriori rispetto a quelle fornite nel KID della Linea Protetta prescelta.

Opzioni contrattuali

Riscatto parziale: trascorso un mese dalla Decorrenza, puoi effettuare la richiesta indicando l'importo da riscattare. La Compagnia disinvestirà l'importo da te indicato, proporzionalmente, dai Fondi collegati al Contratto.

Cambio di portafoglio: trascorso almeno un mese dalla decorrenza del contratto, puoi richiedere un'operazione di cambio portafoglio, indicando verso quale Portafoglio protetto tra quelli proposti dalla Compagnia destinare il tuo investimento.

Opzione in rendita: trascorsi almeno 5 anni dalla Decorrenza del Contratto puoi chiedere di ricevere il valore di Riscatto totale del Contratto, come Rendita anziché come capitale. Le tipologie di Rendita che puoi richiedere sono Rendita vitalizia, Rendita certa e poi vitalizia e Rendita reversibile.

Puoi richiedere le opzioni sopra descritte scrivendo alla Compagnia, anche per il tramite del distributore del prodotto.

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

Sicav	Sito
AMUNDI	www.amundi.com
BNP Paribas	www.bnpparibas-am.it
BNP Paribas Funds	www.bnpparibas-am.it
DWS Invest	https://dws.com
FIDELITY	www.fidelity-italia.it
JPM	www.jpmorganassetmanagement.it
M&G	www.mandgitalia.it
PICTET	www.am.pictet.it
PIMCO Gis	www.pimco.it
ROBECO	www.robeco.com

		<table><tr><th>Sicav</th><th>Sito</th></tr><tr><td>SCHRODER ISF</td><td>www.schroders.com</td></tr><tr><td>THEAM</td><td>www.bnpparibas-am.it</td></tr></table>	Sicav	Sito	SCHRODER ISF	www.schroders.com	THEAM	www.bnpparibas-am.it
Sicav	Sito							
SCHRODER ISF	www.schroders.com							
THEAM	www.bnpparibas-am.it							
 Che cosa NON è assicurato?								
Rischi esclusi	Le coperture assicurative sono escluse nel caso in cui tu o l'Assicurato abbiate Residenza anagrafica, Domicilio abituale, Residenza fiscale o Sede legale fuori dall'Italia.							
 Ci sono limiti di copertura?								
Il Bonus caso morte non può superare 75.000,00 euro.								
 Quanto e come devo pagare?								
Premio	Il Premio unico iniziale e gli eventuali premi aggiuntivi devono essere pagati alla Compagnia con addebito su conto corrente aperto presso la Banca Nazionale del Lavoro S.p.A. Alla sottoscrizione della Proposta, puoi selezionare il Portafoglio protetto da collegare al tuo Contratto tra quelli proposti. Ad ogni Contratto non può essere collegato, contemporaneamente, più di un Portafoglio protetto. La ripartizione dell'investimento tra gli OICR ad obiettivo di performance ed i Fondi prudenti è determinata in base alle percentuali stabilite dal Portafoglio protetto da te scelto. In occasione dei Premi aggiuntivi potrai scegliere di destinare il tuo investimento ad un Portafoglio Protetto differente rispetto a quello collegato al tuo Contratto, richiedendo un'operazione di Cambio Portafoglio. Il Cambio di Portafoglio di investimento dovrà precedere qualunque versamento aggiuntivo verso il nuovo Portafoglio Protetto.							
 A chi è rivolto questo prodotto?								
Clienti che, a seconda dell'Opzione d'Investimento prescelta, abbiano una conoscenza ed esperienza dei mercati finanziari media, una capacità di sopportare perdite da bassa a medio-bassa e siano interessati ad investire nel medio periodo in prodotti che promuovono caratteristiche di sostenibilità. La descrizione del tipo di cliente cui è rivolto varia, comunque, a seconda della Linee Protetta prescelta e del relativo indicatore di rischio. Il Contratto prevede un limite di Età massima dell'Assicurato pari a 85 anni alla data di sottoscrizione del Contratto.								
 Quali sono i costi?								
Per l'informativa dettagliata sui costi si rimanda a quanto riportato nel KID della Linea Protetta prescelta. Costi per il riscatto: per il Riscatto non sono previsti costi ulteriori rispetto a quanto indicato nel KID Costi per l'erogazione della rendita: i costi verranno comunicati almeno tre giorni prima dell'esercizio dell'opzione stessa. Costi per l'operazione di Cambio Portafoglio: sono pari a 25 euro; sono in ogni caso previste 2 operazioni gratuite per ciascuna annualità di contratto. Costi di intermediazione: la Compagnia corrisponde al distributore una commissione pari alla somma di: a) 100% dei costi di ingresso; b) 69% della Commissione annua di gestione della Compagnia applicata mediante il prelievo Quote, al netto dello 0,53% rappresentante il costo dell'immunizzazione.								
COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?								
IVASS o CONSOB	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 , secondo le modalità indicate su: www.ivass.it o alla CONSOB, via Giovanni Battista Martini n. 3 – 00198 Roma secondo le modalità indicate su www.consob.it .							
PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali:								
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). La mediazione è obbligatoria prima di esercitare un'azione in giudizio.							
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. Se hai già presentato reclamo all'intermediario, che ha risposto in maniera insoddisfacente o non ha risposto nei 60 giorni, puoi rivolgerti all'Arbitro per le Controversie Finanziarie (ACF), che decide su controversie relative alla violazione da parte dell'intermediario degli obblighi normativi di diligenza, correttezza, informazione e trasparenza. La somma richiesta non deve superare i 500.000 euro. Il ricorso è gratuito e puoi presentarlo anche in autonomia seguendo le istruzioni sul sito web ACF (www.acf.consob.it). Trovi ulteriori dettagli sul sito di bnpparibascardif.it alla sezione Reclami.							

QUALE REGIME FISCALE SI APPLICA?

Trattamento fiscale applicabile al contratto	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 italiane in vigore alla data di stipula del Contratto, salvo successive modifiche (alla data di redazione del presente documento costituita dal D.P.R. 22 dicembre 1986 n. 917 così come modificato ed integrato in seguito). Si segnalano: i) la detraibilità dei premi relativi ad assicurazioni aventi per oggetto il rischio morte (nella misura e nei limiti stabiliti dalla legge); ii) l'applicazione dell'Imposta sostitutiva delle imposte sui redditi sulle somme corrisposte in forma di capitale relativamente all'eventuale plusvalenza conseguita; iii) 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; iv) 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).
---	---

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.

Informativa di sostenibilità

Polizza PowerPlus promuove caratteristiche ambientali e sociali. L'83,87% delle opzioni di investimento è classificato ai sensi dell'art. 8 del Regolamento UE 2019/2088 in quanto promuove caratteristiche ambientali e sociali. Il 12,90% delle opzioni di investimento è classificato ai sensi dell'art. 9 del Regolamento UE 2019/2088 in quanto hanno obiettivi di investimento sostenibili.

Le opzioni di investimento classificate ai sensi dell'art. 6 del Regolamento UE 2019/2088 non tengono conto dei rischi di sostenibilità nelle decisioni di investimento, dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili e non prendono in considerazione i PAI sui fattori di sostenibilità.

Nella tabella che segue sono disponibili i collegamenti alle informazioni di dettaglio relativamente agli OICR con caratteristiche ambientali o sociali (ex art. 8 Regolamento UE 2019/2088) o che abbiano obiettivi ambientali e sociali (ex art. 9 Regolamento UE 2019/2088).

Qualora le informazioni sulla sostenibilità di cui ai link non fossero reperibili, puoi richiederle alla Compagnia scrivendo a servizioclienti@cardif.com.

ISIN	Denominazione Fondo	Art. 8/9	Link al template redatto dal gestore
LU2310408971	AMSELECT BLUE BAY EUROBOND AGGREGATE	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/387fc8d4-011f-440c-ad26-a40c0b7e2df8/1024
LU2310405365	AMSELECT HSBC EURO EQUITY VALUE	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/387fc8d4-011f-440c-ad26-a40c0b7e2df8/1024
LU1883315993	AMUNDI FUNDS EUROPEAN EQUITY VALUE	Articolo 8	https://www.amundi.com/dl/inline/pre-contractual-document/LU1883315993/ITA/ITA
FR0013302155	BNP PARIBAS AQUA	Articolo 9	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/b1791846-c889-432f-bcbd-18dc79c7501a/512
LU0406802768	BNP PARIBAS FUNDS CLIMATE CHANGE	Articolo 9	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/48e5a252-8646-480e-8694-c475c6038583/512



ISIN	Denominazione Fondo	Art. 8/9	Link al template redatto dal gestore
LU0325598752	BNP PARIBAS FUNDS ENHANCED BOND 6M	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/5e29328e-fcb8-48de-bccd-ae112c7792a5/512
LU0131211178	BNP PARIBAS FUNDS EURO CORPORATE BOND	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/5e29328e-fcb8-48de-bccd-ae112c7792a5/512
LU1022395633	BNP PARIBAS FUNDS EURO HIGH YIELD SHORT DURATION BOND	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/5e29328e-fcb8-48de-bccd-ae112c7792a5/512
LU0102020350	BNP PARIBAS FUNDS EURO MEDIUM TERM INCOME BOND	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/5e29328e-fcb8-48de-bccd-ae112c7792a5/512
LU0823417067	BNP PARIBAS FUNDS HEALTH CARE INNOVATORS	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/79510a5e-0444-43d8-8410-6d097b9a9847/512
LU1165136844	BNP PARIBAS FUNDS INCLUSIVE GROWTH	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/b870da4b-ca92-4f9c-826d-a5c4480ce683/512
LU1956164344	BNP PARIBAS FUNDS RESPONSIBLE US MULTI-FACTOR EQUITY	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/494b7014-a50b-4000-8e49-63934bc501ad/512
LU1819949089	BNP PARIBAS FUNDS SUSTAINABLE ENHANCED BOND 12M	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/accbbe82-c981-414b-ae2d-05b837295a2f/512
LU1956135914	BNP PARIBAS FUNDS SUSTAINABLE EUROPE MULTI-FACTOR EQUITY	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/09883de0-cf14-48b8-a5a6-bbbc1acb8c5b/512
LU0925121187	BNP PARIBAS FUNDS SUSTAINABLE GLOBAL CORPORATE BOND	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/a9bc6734-5a69-4115-8cac-e704896c8431/512
LU1956161753	BNP PARIBAS SEASONS	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/5e29328e-fcb8-48de-bccd-ae112c7792a5/512
LU0599947271	DWS CONCEPT KALDEMORGEN	Articolo 8	<a href="https://funds.dws.com/it-
it/AssetDownload/Index/?filename=VP+DWS+Concept_21.5.2025_">https://funds.dws.com/it- it/AssetDownload/Index/?filename=VP+DWS+Concept_21.5.2025_



ISIN	Denominazione Fondo	Art. 8/9	Link al template redatto dal gestore
			EN-IT_ES_BE_NL_PT.pdf&assetGuid=22657d64-5f4a-434d-a96f-23e545da6fb9&source=DWS
LU0605515880	FIDELITY FUNDS GLOBAL DIVIDEND	Articolo 8	https://www.fidelityinternational.com/legal/documents/FF/IT-it/pr.ff.it.IT.pdf
IE00BRJG6X20	JANUS HENDERSON GLOBAL LIFE SCIENCE	Articolo 8	https://cdn.janushenderson.com/webdocs/Janus+Henderson+Capital+Funds+Prospectus+%28Consolidated%29+-+16+January+2025_IT_Clean.pdf
LU1599543821	JPM INVESTMENT FUNDS US SELECT EQUITY	Articolo 8	https://www.pl.jpnam.avanterra.com/ESG/PCD/549300OUK228X44T7358_IT.pdf
LU1670710232	M&G (LUX) GLOBAL DIVIDEND	Articolo 8	https://www.mandg.com/dam/investments/common/shared/en/documents/funds-literature/sfdr-pre-contractual/lux-global-dividend-fund-sfdr-pre-contractual-en.pdf
LU1665237969	M&G (LUX) GLOBAL LISTED INFRASTRUCTURE	Articolo 8	https://www.mandg.com/dam/investments/common/shared/en/documents/funds-literature/sfdr-pre-contractual/lux-global-listed-infrastructure-fund-sfdr-pre-contractual-en.pdf
LU0312383663	PICTET CLEAN ENERGY TRANSITION	Articolo 9	https://documents.am.pictet/?isin=LU0312383663&dtyp=PCT&dla=IT&cat=regulatory-permalink
LU0144509550	PICTET QUEST EUROPE SUSTAINABLE EQUITIES	Articolo 8	https://documents.am.pictet/?isin=LU0144509550&dtyp=PCT&dla=IT&cat=regulatory-permalink
LU0270904351	PICTET SECURITY	Articolo 8	https://documents.am.pictet/?isin=LU0270904351&dtyp=PCT&dla=IT&cat=regulatory-permalink
LU0340558823	PICTET TIMBER	Articolo 9	https://documents.am.pictet/?isin=LU0340558823&dtyp=PCT&dla=IT&cat=regulatory-permalink
LU0454739615	ROBECO BP US PREMIUM EQUITIES	Articolo 8	https://www.robeco.com/files/docm/pcdp-bp-us-premium-equities.pdf
LU0113258742	SCHRODER ISF EURO CORPORATE BOND	Articolo 8	https://api.schroders.com/document-store/SISF-Prospectus-ITIT.pdf
LU1777971463	T. ROWE PRICE Diversified Income Bond H	Articolo 8	https://api.fundpress.io/applicationManager/apps/c6fdda87-5661-49e3-aa6e-353f2f51baa5/services/documents/retrieveDocument/?token=9dc110e1-1dd4-4aa4-8e77-7b1e789b0e4d&clientCode=6e79d36638155801150f3e78a6256db04418997f&filename=T.%20Rowe%20Price%20Funds%20SICAV%20-%20Prospectus%20(Italian).pdf
LU1235105779	THEAM QUANT EQUITY EUROPE GURU	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/01381edf-c41e-4f8a-aabf-b7468579b726/512



CARDIF
GRUPPO BNP PARIBAS

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

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

Società per azioni - Capitale Sociale € 195.209.975 i.v. - C.F. e numero di iscrizione del Registro delle Imprese di Milano 11552470152 - R.E.A. n° 1475525

Autorizzata all'esercizio delle assicurazioni con Provvedimento ISVAP del 19.11.1996 (G.U. n° 279 del 28.11.1996)

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

Società partecipante al Gruppo IVA Cardif Assicurazioni - Partita IVA: 13762840968

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

Contratto di assicurazione sulla vita di tipo
Unit linked

Polizza PowerPlus

Prodotto YOU2

La presente documentazione contrattuale si compone di:

- Glossario
- Condizioni di assicurazione
- Proposta di assicurazione

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

Le Condizioni di assicurazione di Polizza PowerPlus 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. T1008



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 Polizza PowerPlus? Che prestazioni prevede? Chi può sottoscriverlo? Come si possono avere informazioni sul Contratto?	5
Art. 2 Requisiti del Contraente, dell'Assicurato e del Beneficiario	5
<i>a) Quali requisiti devono avere il Contraente, l'Assicurato e il Beneficiario perché si possa concludere il Contratto?</i>	5
<i>b) Cosa fare se nel corso della Durata del Contratto si perdono i requisiti descritti al punto a)?</i>	6
<i>c) Cosa succede se si perdono i requisiti descritti al punto a)?</i>	6
<i>d) A che data vengono valorizzate le Quote dei Fondi per la perdita del requisito previsto al punto a) da parte del Contraente o dell'Assicurato?</i>	7
Art. 3 I Premi: quando si pagano? A quanto ammontano? Come possono essere versati?	7
Art. 4 Conclusione, Decorrenza, Durata, Cessazione, Limiti di Età e Dichiarazioni inesatte e/o reticenti e/o omesse	7
<i>a) Quando il Contratto può ritenersi concluso?</i>	7
<i>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?</i>	7
<i>a2) Quali sono le conseguenze nel caso emergano, anche in corso del rapporto, fattori di rischio, ai sensi della Normativa Antiriciclaggio e di contrasto del finanziamento del terrorismo e sanzioni finanziarie internazionali (es. indagini in corso, presenza di persone politicamente esposte, rilevanti e/o continui rapporti economici o commerciali con Paesi soggetti a Sanzioni finanziarie/Embarghi)?</i>	8
<i>b) Quando si attivano le coperture assicurative?</i>	8
<i>c) Qual è la Durata del Contratto?</i>	8
<i>d) Quando termina il Contratto?</i>	8
<i>e) Sono previsti limiti di Età per l'Assicurato?</i>	8
<i>f) Che cosa accade in caso di Dichiarazioni inesatte e reticenti?</i>	8
Art. 5 A cosa sono collegate le prestazioni del Contratto?	8
<i>a) Dove vengono investiti i Premi?</i>	9
<i>b) I Fondi prudenti. Quali sono e quando possono essere utilizzati dalla Compagnia? La Compagnia può sostituire i Fondi prudenti?</i>	13
<i>c) Che caratteristiche hanno i Fondi collegati al Contratto?</i>	13
<i>d) La Compagnia può variare i Portafogli protetti?</i>	13
<i>e) Il Portafoglio Scudo</i>	13
Art. 6 Come viene calcolato il numero di Quote che vengono attribuite al Contratto?	14
Art. 7 La Protezione Finanziaria Personalizzata	15
<i>a) Qual è l'obiettivo della Protezione Finanziaria Personalizzata?</i>	15
<i>b) Come è attuata la Protezione da parte della Compagnia?</i>	15
<i>c) Può succedere che la Compagnia non riesca ad eseguire l'attività di Protezione?</i>	15
<i>d) L'integrazione della Protezione</i>	16
<i>e) La cessazione della Protezione Finanziaria Personalizzata</i>	17
Art. 8 Si può recedere dal Contratto?	17
<i>a) Quando richiedere il recesso? A quanto ammonta il rimborso da parte della Compagnia?</i>	17
<i>b) Quale documentazione si deve presentare per ottenere il pagamento?</i>	19

Art. 9 Qual è il Valore del Contratto?	19
Art. 10 Quali sono i Costi che gravano sul Contratto ed a quanto ammontano?	19
<i>a) Costi trattenuti su ciascun Premio al momento del versamento</i>	19
<i>b) Altri costi applicati dalla Compagnia</i>	20
<i>c) Commissione applicata dai Gestori degli OICR</i>	21
<i>d) Prelievo per la copertura aggiuntiva in caso di decesso</i>	21
Art. 11 Sono previsti degli sconti?	21
Art. 12 Riscatto totale e parziale	21
<i>a) Quando e come richiedere il Riscatto? Quale documentazione si deve presentare per ottenere il pagamento?</i>	21
<i>b) Che effetti ha la richiesta di Riscatto totale?</i>	22
<i>c) Qual è il valore di Riscatto totale?</i>	22
<i>d) A che data vengono valorizzate le Quote dei Fondi disinvestite in caso di riscatto?</i>	22
<i>e) Il Riscatto parziale ed il Riproporzionamento</i>	22
<i>f) Quando la Compagnia paga il valore di Riscatto?</i>	23
Art. 13 Il decesso dell'Assicurato: come ricevere il pagamento della Prestazione Assicurativa dalla Compagnia?	23
<i>a) Come richiedere la Prestazione in caso di morte dell'Assicurato? Quale documentazione si deve presentare per ottenere il pagamento?</i>	23
<i>b) Quando la Compagnia paga la Prestazione al Beneficiario caso morte?</i>	24
<i>c) Come si calcola l'importo della Prestazione dovuto dalla Compagnia al Beneficiario caso morte?</i>	24
<i>d) Il Bonus caso morte: cos'è, come si calcola ed a quanto ammonta?</i>	24
Art. 14 Operazioni di Cambio Portafoglio	25
<i>a) Cos'è un Cambio di portafoglio?</i>	25
<i>b) Come può il Contraente richiedere una operazione di Cambio Portafoglio?</i>	25
<i>c) Cosa comporta il Cambio di Portafoglio?</i>	26
<i>d) Come viene eseguita una operazione di Cambio Portafoglio dalla Compagnia?</i>	26
<i>e) A che data vengono valorizzate le Quote dei Fondi da disinvestire e investire nell'ambito di una operazione di Cambio di Portafoglio?</i>	26
Art. 15 Opzioni in Rendita	26
Art. 16 Come richiedere un pagamento alla Compagnia e quando questo viene eseguito?	27
Art. 17 Il Beneficiario della polizza: come si nomina? Quali sono i diritti del Beneficiario? Quali requisiti deve avere il Beneficiario? Il Beneficiario può essere sostituito?	28
<i>a) Come si nomina?</i>	28
<i>b) Quali sono i diritti del Beneficiario?</i>	28
<i>c) Quali requisiti deve avere il Beneficiario?</i>	28
<i>d) Il Beneficiario può essere sostituito?</i>	28
Art. 18 Prestiti	29
Art. 19 Come si può cedere il Contratto?	29
Art. 20 È possibile utilizzare il Contratto a garanzia di un debito?	29
Art. 21 Scambio Automatico di Informazioni tra autorità fiscali: FATCA, AEOI e CRS)	29
Art. 22 Quale legge si applica al Contratto? Qual è il Foro Competente in caso di controversia?	30
Art. 23 Comunicazioni alla Compagnia	30
Art. 24 Protezione dei dati personali	30
Art. 25 Trattamento fiscale applicato al Contratto	30

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 di tipo Unit Linked: assicurazione sulla vita le cui prestazioni sono collegate al valore dei Fondi di riferimento.

Autocertificazione/Attestazione FATCA e AEOI: dichiarazione resa dall'Avente diritto relativamente alle informazioni sulla residenza fiscale.

Aventi diritto: per la revoca, il recesso ed il Riscatto del Contratto è il Contraente; per la Prestazione dovuta in caso di decesso è il/i Beneficiario/i caso morte.

Beneficiario: persona fisica o Giuridica designata dal Contraente che riceve la Prestazione prevista dal Contratto quando si verifica il decesso dell'Assicurato nel corso della Durata contrattuale.

Bonus caso morte (Bonus): importo riconosciuto sotto forma di maggiorazione del Valore del Contratto secondo una percentuale variabile in base all'età e descritta nelle Condizioni di assicurazione in caso di decesso dell'Assicurato nel corso della Durata contrattuale.

Cambio Portafoglio: trasferimento richiesto dal Contraente da un Portafoglio protetto ad un altro disponibile.

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 di interesse.

Commissione annua di gestione della Compagnia: compenso pagato mediante cancellazione di Quote per l'attività di definizione dei Portafogli, monitoraggio e selezione degli OICR da parte della Compagnia e per l'attività di Protezione. Viene espressa su base annua, è prelevata trimestralmente a date fisse (15 gennaio - 15 aprile - 15 luglio - 15 ottobre) dal Contratto ed è stabilita in base alla tipologia di Portafoglio abbinato al 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 primo Premio in conto corrente.

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

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

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

Contratto: il presente Contratto di assicurazione denominato "Polizza PowerPlus" (YOU2)

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. (FATCA): (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).

Fondi prudenti: fondi a basso rischio/monetari, abbinati ai Portafogli protetti, che possono essere utilizzati dalla Compagnia per svolgere l'attività di Protezione del Contratto.

Fondo (OICR): strumento finanziario espresso in Quote.

Gestore: soggetto incaricato della gestione del Fondo.

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

Livello di protezione: è pari all'importo protetto prevista da ogni Portafoglio

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, ovverossia "i Paesi non appartenenti all'Unione europea i cui Ordinamenti presentano carenze strategiche nei rispettivi regimi nazionali di prevenzione del riciclaggio e del finanziamento del terrorismo, per come individuati dalla Commissione europea nell'esercizio dei poteri di cui agli articoli 9 e 64 della direttiva" come tempo per tempo aggiornata.

Persona Giuridica: ai fini della sottoscrizione del Contratto, si intende il soggetto di diritto distinto dalla persona fisica/individuo, sia esso una Persona giuridica o un soggetto con una diversa forma associativa anche privo di personalità giuridica.

Portafoglio protetto: combinazione di investimento dei Premi composta da OICR di performance e da Fondi prudenti. Il Contraente può scegliere di investire in uno dei Portafogli protetti collegati al Contratto alla sottoscrizione della Proposta o in occasione del versamento di un Premio aggiuntivo. Al Contratto può essere collegato, contemporaneamente, un solo Portafoglio protetto.

Portafoglio scudo: combinazione di investimento composta dal Fondo BNP Paribas Insticash Eur 1D ed utilizzata dalla Compagnia nei casi di cessazione della Protezione Finanziaria Personalizzata.

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

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

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

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.

Protezione Finanziaria Personalizzata (o Protezione): strategia di protezione dell'investimento del Contraente nel Contratto, che mira alla riduzione del rischio di perdite finanziarie del Contratto dovute all'andamento del valore delle Quote degli OICR che compongono i Portafogli protetti.

Protezione: vedi Protezione Finanziaria Personalizzata

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: risultato finanziario ad una Data di riferimento dell'investimento finanziario, espresso in termini percentuali, calcolato dividendo la differenza tra il valore del Capitale investito alla Data di riferimento e il valore del Capitale nominale al momento dell'investimento per il valore del Capitale nominale al momento dell'investimento.

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

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.

Ribilanciamento: attività svolta dalla Compagnia, nell'ambito della strategia di Protezione, che consiste nell'esecuzione di trasferimenti automatici degli importi investiti negli OICR.

Riproporzionamento: a seguito di un Riscatto parziale, il numero di Quote riferite al Contratto viene ridotto del numero delle Quote riscattate. Il Contratto rimane in vigore per il capitale residuo. I premi versati, l'importo del Bonus caso morte ed il Livello di protezione vengono ridotti del rapporto tra le Quote rimaste investite nel Contratto successivamente all'operazione di Riscatto parziale ed il totale delle Quote collegate al Contratto alla data di esecuzione del Riscatto parziale.

Riscatto: facoltà del Contraente di richiedere il pagamento del Valore del Contratto (Riscatto totale) o di parte di esso (Riscatto parziale), al netto del Rateo di Commissione annuale della Compagnia per la parte investita negli OICR.

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

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

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 Controvalore delle Quote dei Fondi.

CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

Codice Prodotto YOU2

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

Polizza PowerPlus è un Contratto di Assicurazione sulla vita Unit Linked di tipo a vita intera. Il Contratto prevede l'investimento del Premio iniziale e degli eventuali Premi aggiuntivi in uno solo dei Portafogli protetti di investimento collegati al Contratto e composti da OICR con diverso livello di rischio/rendimento. Le prestazioni del Contratto sono collegate all'andamento ed al valore degli OICR.

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

Il Contratto è riservato alla clientela servita dal mercato Life Banker della Banca Nazionale del Lavoro S.p.A..

Il dettaglio dei propri dati, le informazioni e le comunicazioni 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:

- l'Assicurato sia una persona fisica ed abbia un'Età assicurativa massima, alla data di sottoscrizione del Contratto, pari ad 85 anni;
- 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 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 assolvere 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 in un determinato luogo

Sede legale: luogo in cui si trova il centro amministrativo degli affari della Persona Giuridica che risulta dall'atto costitutivo

Inoltre, nel caso in cui il Contraente di polizza sia un'entità differente da persona fisica, per il Titolare Effettivo devono valere le seguenti condizioni:

- 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).

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

La Compagnia nell'ambito dell'assolvimento dei propri obblighi in materia di antiriciclaggio e di antiterrorismo, si riserva la facoltà di acquisire ulteriori informazioni o documentazione integrativa, anche nel corso del rapporto, al fine di:

- verificare il rispetto della normativa in materia di sanzioni finanziarie internazionali ed embarghi disposti dal Comitato di Sicurezza Finanziaria, dall'Unione Europea, dal Consiglio di Sicurezza delle Nazioni Unite e dalle Autorità statunitensi, ivi incluse le regole che impongono limiti alla Compagnia, comprendenti il blocco di alcune operatività in Paesi Major Sanctioned Countries & Region come, di volta in volta, segnalati (tra questi ad oggi Cuba, Iran, Nord Corea, Siria e Regione Crimea/Sebastopoli, Repubbliche Popolari di Donetsk e Luhansk, Kherson e Zaporijjia);
- non concludere il contratto assicurativo, risolverlo e/o non eseguire le prestazioni contrattuali, in tutte le situazioni previste dalla legge o dai regolamenti comunitari o internazionali ovvero in quelle ritenute particolarmente rischiose dalle Autorità, anche europee, che vigilano il settore assicurativo e finanziario (ad es. EIOPA-EBA-ESMA).

La mancata, o anche incompleta, trasmissione dei dati o dei documenti richiesti dalla Compagnia sul Contraente, sull'Assicurato, sul Beneficiario o la mancata comunicazione che gli stessi abbiano, in modo diretto o indiretto, rapporti economici o commerciali, di importo significativo o continuati nel tempo, con persone o società o altre entità che siano residenti, domiciliate o costituite in Paesi MSC & Region o sottoposte a misure restrittive dell'operatività internazionale, oppure con società/entità da essi controllate o partecipate, potrà comportare l'obbligo per la Compagnia di astenersi dal compimento dell'operazione richiesta, come previsto dalla normativa vigente.

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.

 Non è prevista una garanzia di restituzione dei Premi versati o di rendimento minimo, in caso di restituzione a seguito di perdita di uno dei requisiti di cui alla lettera a) da parte del Contraente o dell'Assicurato. Pertanto il Valore del contratto potrebbe essere inferiore all'ammontare dei Premi versati.

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

d) A che data vengono valorizzate le Quote dei Fondi per la perdita del requisito previsto al punto a) da parte del Contraente o dell'Assicurato?

L'importo da disinvestire dai Fondi è calcolato utilizzando il valore unitario della quota del terzo giorno lavorativo successivo alla "Data di perdita requisiti".

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

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

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

Nel corso della Durata del Contratto il Contraente può versare dei Premi aggiuntivi. Il Contraente non può versare Premi aggiuntivi quando il Contratto è investito nel Portafoglio Scudo. Nel caso il Contratto risultasse investito nel Portafoglio Scudo ed il Contraente volesse effettuare un Versamento aggiuntivo, è necessario richiedere alla Compagnia un'operazione di Cambio Portafoglio.

Il Premio unico iniziale è di importo minimo pari a 10.000,00 euro. Ciascun eventuale Premio aggiuntivo non può avere un importo inferiore a 1.000,00 euro.

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

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

a) Quando il Contratto può ritenersi concluso?

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

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

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

Il rapporto assicurativo tra la Compagnia ed il Cliente è necessariamente basato 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 rendere concretamente non affidabile quello che si è dichiarato), 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 e di contrasto del finanziamento del terrorismo e sanzioni finanziarie internazionali (es. indagini in corso, presenza di persone politicamente esposte, rilevanti e/o continui rapporti economici o commerciali con Paesi soggetti a Sanzioni finanziarie/Embarghi)?

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 decidere di non concludere il Contratto assicurativo, o qualora esso sia già stato sottoscritto, di non consentire modifiche contrattuali, il pagamento di Premi aggiuntivi, la modifica dei Beneficiari indicati o l'indicazione di nuovi Beneficiari o, infine, valutare la risoluzione del rapporto assicurativo.

b) Quando si attivano le coperture assicurative?

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

c) Qual è la Durata del Contratto?

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

d) Quando termina il Contratto?

Il Contratto termina:

- per richiesta di recesso o Riscatto totale
- nel momento in cui la Compagnia riceve la denuncia del decesso dell'Assicurato corredata dal certificato di morte
- a seguito di Riscatto totale eseguito dalla Compagnia in relazione al superamento della soglia minima descritta all'articolo 12, lettera e)
- 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?

L'Età dell'Assicurato alla data di sottoscrizione del Contratto non può essere superiore ad 85 anni.

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 netto del rateo della Commissione annua di gestione della Compagnia, al momento del recesso della Compagnia.

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

Le prestazioni del Contratto sono collegate all'andamento di uno tra i Portafogli di investimento messi a disposizione dalla Compagnia (di seguito "Portafogli protetti"), i quali sono composti da OICR:

- con obiettivo di performance o
- a basso rischio/monetari.

Gli OICR ad obiettivo di performance rappresentano la componente finanziaria del Portafoglio protetto ed hanno lo scopo di realizzare un rendimento; gli OICR a basso rischio/monetari (di seguito "Fondi prudenti") costituiscono la componente prudente del Portafoglio protetto e sono utilizzati dalla Compagnia per svolgere l'attività di Protezione Finanziaria Personalizzata del capitale investito.

Nel caso in cui si verifichi la cessazione dell'attività di Protezione effettuata dalla Compagnia, le prestazioni del Contratto, in un determinato momento, possono essere anche collegate all'andamento del Portafoglio scudo.

a) Dove vengono investiti i Premi?

Alla sottoscrizione della Proposta, il Contraente seleziona il Portafoglio protetto da collegare al proprio Contratto tra quelli di seguito proposti. Ad ogni Contratto non può essere collegato, contemporaneamente, più di un Portafoglio protetto.

La ripartizione dell'investimento tra gli OICR ad obiettivo di performance ed i Fondi prudenti è determinata in base alle percentuali stabilite dal Portafoglio protetto scelto dal Contraente.

Ciascun Portafoglio protetto prevede un determinato Livello di Protezione.

Linea Europa 90 (codice Q03) con protezione 90% del capitale investito

ISIN	DENOMINAZIONE	%
LU2310408971	AMSELECT BLUE BAY Euro Bond Aggregate	16%
LU2310405365	AMSELECT HSBC Euro Equity Value	8%
LU0325598752	BNP PARIBAS FUNDS Enhanced Bond 6M	10%
LU0102020350	BNP PARIBAS FUNDS Euro Medium Term Income Bond	13%
LU1819949089	BNP PARIBAS FUNDS Sustainable Enhanced Bond 12M	13%
LU1956135914	BNP PARIBAS FUNDS Sustainable Europe Multi-Factor Equity	10%
LU0144509550	PICTET QUEST Europe Sustainable Equities	7%
LU0113258742	SCHRODER ISF Euro Corporate Bond	13%
LU1235105779	THEAM QUANT Equity Europe GURU	10%

Linea Europa 85 (codice Q02) con protezione 85% del capitale investito

ISIN	DENOMINAZIONE	%
LU2310408971	AMSELECT BLUE BAY Euro Bond Aggregate	9%
LU2310405365	AMSELECT HSBC Euro Equity Value	10%
LU0325598752	BNP PARIBAS FUNDS Enhanced Bond 6M	10%
LU0131211178	BNP PARIBAS FUNDS Euro Corporate Bond	10%
LU0102020350	BNP PARIBAS FUNDS Euro Medium Term Income Bond	7%
LU1956135914	BNP PARIBAS FUNDS Sustainable Europe Multi-Factor Equity	11%
LU1956161753	BNP PARIBAS Season	10%
LU0144509550	PICTET QUEST Europe Sustainable Equities	11%
LU0113258742	SCHRODER ISF Euro Corporate Bond	12%
LU1235105779	THEAM QUANT Equity Europe GURU	10%

Linea Globale 85 (codice Q06) con protezione 85% del capitale investito

ISIN	DENOMINAZIONE	%
LU0325598752	BNP PARIBAS FUNDS Enhanced Bond 6M	5%
LU0823417067	BNP PARIBAS FUNDS Health Care Innovators	4%
LU1956164344	BNP PARIBAS FUNDS Responsible US Multi-Factor Equity	6%
LU1819949089	BNP PARIBAS FUNDS Sustainable Enhanced Bond 12M	10%
LU1956135914	BNP PARIBAS FUNDS Sustainable Europe Multi-Factor Equity	7%
LU0925121187	BNP PARIBAS FUNDS Sustainable Global Corporate Bond	10%
LU0599947271	DWS Concept Kaldemorgen	6%
LU0605515880	FIDELITY FUNDS Global Dividend	2%
LU1599543821	JPM INVESTMENT FUNDS US Select Equity	10%
LU1670710232	M&G (LUX) Global Dividend	9%
LU0144509550	PICTET QUEST Europe Sustainable Equities	7%
IE00B80G9288	PIMCO GIS Income	12%
LU1777971463	T. ROWE PRICE Diversified Income Bond H	12%

Linea Globale 80 (codice Q05) con protezione 80% del capitale investito

ISIN	DENOMINAZIONE	%
LU0325598752	BNP Paribas Funds Enhanced Bond 6M	12%
LU0823417067	BNP Paribas Funds Health Care Innovators	7%
LU1956135914	BNP Paribas Funds Sustainable Europe Multi-Factor Equity	13%
LU1956164344	BNP Paribas Funds Responsible US Multi-Factor Equity	6%
LU0599947271	DWS CONCEPT Kaldemorgen	6%
LU0605515880	FIDELITY Funds Global Dividend	5%
LU1599543821	JPM Investment Funds US Select Equity	10%
LU1670710232	M&G (Lux) Global Dividend	7%
LU0144509550	PICTET QUEST Europe Sustainable Equities I	12%
LU0454739615	ROBEKO BP US Premium Equities I	10%
LU0113258742	SCHRODER ISF Euro Corporate Bond	12%

Linea Globale 75 (codice Q04) con protezione 75% del capitale investito

ISIN	DENOMINAZIONE	%
LU0325598752	BNP Paribas Funds Enhanced Bond 6M	7%
LU0823417067	BNP Paribas Funds Health Care Innovators	10%
LU1956135914	BNP PARIBAS Funds Sustainable Europe Multi-Factor Equity	7%
LU1956164344	BNP Paribas Funds Responsible US Multi-Factor Equity	10%
LU0599947271	DWS CONCEPT Kaldemorgen	12%
LU0605515880	FIDELITY Funds Global Dividend	10%
LU1599543821	JPM Investment Funds US Select Equity	11%
LU1670710232	M&G (Lux) Global Dividend	7%
LU0144509550	PICTET QUEST Europe Sustainable Equities I	10%
LU0454739615	ROBEKO BP US Premium Equities I	10%
LU0113258742	SCHRODER ISF Euro Corporate Bond	6%

Linea Responsabilità sociale (SRI) 85 (codice Q09) con protezione 85% del capitale investito

ISIN	DENOMINAZIONE	%
FR0013302155	BNP Paribas Aqua	5%
LU0406802768	BNP Paribas Funds Climate Change	5%
LU0325598752	BNP Paribas Funds Enhanced Bond 6M	11%
LU0823417067	BNP Paribas Funds Health Care Innovators	5%
LU1165136844	BNP Paribas Funds Inclusive Growth	7%
LU1819949089	BNP Paribas Funds Sustainable Enhanced Bond 12M	11%
LU0925121187	BNP Paribas Funds Sustainable Global Corporate Bond	11%
LU0312383663	PICTET Clean Energy Transition	5%
LU0144509550	PICTET QUEST Europe Sustainable Equities	8%
LU0270904351	PICTET Security	5%
LU0340558823	PICTET Timber	5%
LU0113258742	SCHRODER ISF Euro Corporate Bond	11%
LU1777971463	T. ROWE PRICE Diversified Income Bond H	11%

Linea Responsabilità Sociale (SRI) 80 (codice Q08) con protezione 80% del capitale investito

ISIN	DENOMINAZIONE	%
FR0013302155	BNP Paribas Aqua	8%
LU0406802768	BNP Paribas Funds Climate Change	8%
LU0325598752	BNP Paribas Funds Enhanced Bond 6M	5%
LU0823417067	BNP Paribas Funds Health Care Innovators	8%
LU1165136844	BNP Paribas Funds Inclusive Growth	10%
LU1665237969	M&G (Lux) Global Listed Infrastructure	8%
LU0312383663	PICTET Clean Energy Transition	8%
LU0144509550	PICTET QUEST Europe Sustainable Equities	10%
LU0270904351	PICTET Security	8%
LU0340558823	PICTET Timber	8%
LU0113258742	SCHRODER ISF Euro Corporate Bond	9%
LU1777971463	T. ROWE PRICE Diversified Income Bond H	10%

Linea Responsabilità Sociale (SRI) 75 (codice Q07) con protezione 75% del capitale investito

ISIN	DENOMINAZIONE	%
FR0013302155	BNP Paribas Aqua	11%
LU0406802768	BNP Paribas Funds Climate Change	11%
LU0823417067	BNP Paribas Funds Health Care Innovators	11%
LU1165136844	BNP Paribas Funds Inclusive Growth	11%
LU1665237969	M&G (Lux) Global Listed Infrastructure	12%
LU0312383663	PICTET Clean Energy Transition	11%
LU0144509550	PICTET QUEST Europe Sustainable Equities	12%
LU0270904351	PICTET Security	10%
LU0340558823	PICTET Timber	11%

Linea Innovazione e Sviluppo 85 (codice Q12) con protezione 85% del capitale investito

ISIN	DENOMINAZIONE	%
LU0325598752	BNP PARIBAS FUNDS Enhanced Bond 6M	10%
LU1022395633	BNP PARIBAS FUNDS Euro High Yield Short Duration Bond	12%
LU0102020350	BNP PARIBAS FUNDS Euro Medium Term Income Bond	11%
LU0823417067	BNP PARIBAS FUNDS Health Care Innovators	5%
LU1165136844	BNP PARIBAS FUNDS Inclusive Growth	6%
LU1956135914	BNP PARIBAS FUNDS Sustainable Europe Multi-Factor Equity	7%
LU0925121187	BNP PARIBAS FUNDS Sustainable Global Corporate Bond	10%
IE00BRJG6X20	JANUS HENDERSON Global Life Science	5%
LU1665237969	M&G (LUX) Global Listed Infrastructure	5%
LU0312383663	PICTET Clean Energy Transition	5%
LU0144509550	PICTET QUEST Europe Sustainable Equities	7%
LU0270904351	PICTET Security	5%
LU0113258742	SCHRODER ISF Euro Corporate Bond	12%

Linea Innovazione e Sviluppo 80 (codice Q11) con protezione 80% del capitale investito

ISIN	DENOMINAZIONE	%
LU0325598752	BNP PARIBAS FUNDS Enhanced Bond 6M	10%
LU0823417067	BNP PARIBAS FUNDS Health Care Innovators	7%
LU1165136844	BNP PARIBAS FUNDS Inclusive Growth	11%
LU1956135914	BNP PARIBAS FUNDS Sustainable Europe Multi-Factor Equity	11%
LU0925121187	BNP PARIBAS FUNDS Sustainable Global Corporate Bond	10%
IE00BRJG6X20	JANUS HENDERSON Global Life Science	7%
LU1665237969	M&G (LUX) Global Listed Infrastructure	7%
LU0312383663	PICTET Clean Energy Transition	7%
LU0144509550	PICTET QUEST Europe Sustainable Equities	11%
LU0270904351	PICTET Security	7%
LU0113258742	SCHRODER ISF Euro Corporate Bond	12%

Linea Innovazione e Sviluppo 75 (codice Q10) con protezione 75% del capitale investito

ISIN	DENOMINAZIONE	%
LU0325598752	BNP PARIBAS FUNDS Enhanced Bond 6M	8%
LU0823417067	BNP PARIBAS FUNDS Health Care Innovators	10%
LU1165136844	BNP PARIBAS FUNDS Inclusive Growth	11%
LU1956135914	BNP PARIBAS FUNDS Sustainable Europe Multi-Factor Equity	11%
LU0925121187	BNP PARIBAS FUNDS Sustainable Global Corporate Bond	8%
IE00BRJG6X20	JANUS HENDERSON Global Life Science	10%
LU1665237969	M&G (LUX) Global Listed Infrastructure	10%
LU0312383663	PICTET Clean Energy Transition	10%
LU0144509550	PICTET QUEST Europe Sustainable Equities	12%
LU0270904351	PICTET Security	10%

Se, successivamente alla data di conversione in quote, un OICR componente il Portafoglio protetto scelto dal Contraente:

- venga interessato da eventi straordinari che ne implicino la chiusura

- sia interessato da situazioni che lo rendano non più idoneo all'applicazione della strategia di Protezione (ad esempio per la riduzione del valore complessivo del Fondo al di sotto di determinati livelli oppure per l'avvio, nei confronti del Fondo o del suo gestore, di azioni legali)

la Compagnia potrà eliminare tale Fondo e procedere con la sostituzione con altro Fondo avente analoghe caratteristiche o distribuire la quota del Fondo eliminato tra i restanti Fondi del Portafoglio. La Compagnia si impegna ad effettuare tale modifica tramite un trasferimento gratuito, e senza la specifica autorizzazione del Contraente all'operazione, dell'importo corrispondente al Controvalore delle quote investite nel Fondo interessato dall'evento straordinario, al netto del rateo della Commissione annua di gestione della Compagnia.

b) I Fondi prudenti. Quali sono e quando possono essere utilizzati dalla Compagnia? La Compagnia può sostituire i Fondi prudenti?

La Compagnia può investire nei Fondi prudenti per svolgere l'attività di Protezione del Contratto.

Il Fondo prudente è rappresentato dal Fondo BNP Paribas Insticash Eur 1D LVNAV classe istituzionale (ISIN LU1925355908).

Nel corso della Durata del Contratto tale Fondo prudente potrà essere sostituito o affiancato da uno o più Fondi a basso rischio. In caso di sostituzione, la Compagnia trasferirà il controvalore delle relative quote, al netto del rateo di commissione annuale di gestione della Compagnia, nel/nei nuovo/i Fondo/i individuato/i.

 L'algoritmo di Protezione può prevedere, sin dall'origine, l'allocazione di una parte del Premio pagato dal Contraente in quote di Fondi Prudenti. La parte restante del Premio pagato verrà attribuita agli altri Fondi del Portafoglio protetto scelto dal Contraente secondo le percentuali di ripartizione in vigore.

c) Che caratteristiche hanno i Fondi collegati al Contratto?

I Fondi collegati al Contratto sono OICR gestiti da diverse società di gestione. Sul sito della Compagnia e sul DIP Aggiuntivo sono disponibili i link ai siti dei Gestori sui quali è possibile consultare i prospetti ed i rendiconti periodici degli OICR collegati al Contratto.

d) La Compagnia può variare i Portafogli protetti?

Qualora la percentuale assunta da uno o più OICR con obiettivo di performance si discostasse per almeno il 10% dall'allocazione prevista al punto a), la Compagnia provvederà a riportarla al valore iniziale tramite un Ribilanciamento.

La Compagnia ha facoltà di sostituire i Fondi sottostanti ai Portafogli stessi nonché di modificare la percentuale di ripartizione degli investimenti tra i vari Fondi che li compongono, al fine di ottimizzare il profilo di rischio/rendimento del Portafoglio protetto operando un Ribilanciamento gratuito.

La Compagnia, inoltre, monitora e seleziona i Fondi collegati al Contratto e, nell'interesse del Contraente ed al fine di ottimizzare la strategia di Protezione, può proporre ulteriori nuovi Portafogli protetti o eliminarne dalla lista, nell'ambito della propria attività di razionalizzazione della gamma. In questi casi la Compagnia comunicherà al Contraente le modifiche alla gamma dei Portafogli protetti alla prima occasione utile.

Il Contraente potrà scegliere di destinare il proprio investimento ad uno dei nuovi Portafogli Protetti proposti dalla Compagnia richiedendo un'operazione di Cambio Portafoglio. Il Cambio di Portafoglio dovrà precedere qualunque versamento aggiuntivo verso un nuovo Portafoglio protetto scelto dal Contraente.

e) Il Portafoglio Scudo

Tale Portafoglio è composto dal Fondo a basso rischio BNP Paribas Insticash Eur 1D LVNAV classe Privilege (ISIN LU0167237972) e viene utilizzato dalla Compagnia nel caso di cessazione della Protezione descritta all'Art. 7.

Il Contraente non può versare Premi aggiuntivi nel Portafoglio Scudo.

La Compagnia, nell'esercizio della sua attività di selezione e monitoraggio degli OICR, può modificare la composizione del Portafoglio Scudo.

Art. 6 Come viene calcolato il numero di Quote che vengono attribuite al Contratto?

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

Il Premio investito in ciascun Fondo del Portafoglio protetto scelto dal Contraente è pari alla relativa percentuale del Premio pagato, al netto dei Costi trattenuti sul premio di cui all'articolo 10. Il primo Premio investito è calcolato anche al netto dell'importo trattenuto dalla Compagnia per la copertura assicurativa per il caso di morte.

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

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

In caso di versamento di un Premio aggiuntivo effettuato in una data coincidente alla richiesta di Cambio portafoglio o in una data in cui sia già in corso un Cambio di Portafoglio Protetto, il valore unitario della Quota del Fondo utilizzata per la conversione è quella relativa al terzo giorno lavorativo successivo a quella utilizzata per il reinvestimento nel nuovo Portafoglio.

La Compagnia comunica al Contraente, con la lettera di conferma dell'investimento che sarà resa disponibile entro 10 giorni dalla Data di Valorizzazione delle Quote, tra le altre, le seguenti informazioni: la Decorrenza del Contratto, il numero di Quote attribuite per ciascun Fondo ed i relativi valori unitari della Quota utilizzati per la conversione.

I valori unitari delle Quote dei Fondi vengono giornalmente pubblicati sul sito della Compagnia.

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 La Protezione Finanziaria Personalizzata

Il Contratto prevede l'esistenza di un meccanismo di Protezione Finanziaria Personalizzata (di seguito "Protezione") attraverso il quale la Compagnia protegge l'investimento del Contraente nel Contratto.

a) Qual è l'obiettivo della Protezione Finanziaria Personalizzata?

La Protezione ha come obiettivo quello di diminuire, per il Contraente, il rischio di perdite finanziarie derivanti dall'andamento del valore delle Quote degli OICR collegati al Contratto. Tale riduzione del rischio di perdite finanziari è realizzato cercando di proteggere il Livello di Protezione.

Cos'è il Livello di Protezione?

È pari alla percentuale di protezione, prevista da ogni Portafoglio protetto, moltiplicata per:

- il Premio inizialmente investito nel Portafoglio protetto
- gli eventuali Premi aggiuntivi effettuati dal Contraente
- gli importi trasferiti nel Portafoglio protetto scelto dal Contraente

 Il Livello di Protezione è riproporzionato in caso di avvenuti Riscatti parziali.

 La presenza del meccanismo di Protezione non costituisce garanzia di rendimento minimo o di restituzione del Capitale investito o di raggiungimento del Livello di Protezione da parte della Compagnia.

b) Come è attuata la Protezione da parte della Compagnia?

L'attività di Protezione è attuata dalla Compagnia attraverso una strategia di gestione di tipo iTIPP (individual Time Invariant Portfolio Protection) che consiste, al ricorrere di determinate condizioni, nell'effettuare trasferimenti automatici (di seguito "Ribilanciamenti" o singolarmente "Ribilanciamento") degli importi investiti nei Fondi con obiettivo di performance, verso i Fondi prudenti e viceversa.

Tali Ribilanciamenti sono regolati da uno specifico algoritmo finanziario che opera giornalmente, sulla base delle caratteristiche di ciascun Fondo del Portafoglio Protetto e dell'andamento di mercato e determina la misura di riallocazione del Capitale tra i Fondi ad obiettivo di performance e uno o più Fondi Prudenti. Nel caso di più Fondi Prudenti l'investimento verrà ripartito in parti uguali tra gli stessi e disinvestito proporzionalmente dagli stessi.

 La Compagnia si impegna a effettuare i Ribilanciamenti secondo l'allocazione determinata dall'algoritmo finanziario.

 La Compagnia riassumerà trimestralmente al Contraente le operazioni di Ribilanciamento in una apposita comunicazione.

c) Può succedere che la Compagnia non riesca ad eseguire l'attività di Protezione?

Il Contraente sopporta il rischio che l'attività di Protezione non possa essere effettuata per ragioni non legate alla volontà della Compagnia, quali il caso fortuito o eventi di forza maggiore quali a titolo esemplificativo:

- fatalità, alluvioni, terremoti, disastri naturali
- guerre, conflitti armati, imposizione di sanzioni, embarghi, attacchi terroristici, sommosse civili, rivolte, incendi, esplosioni, danni accidentali

- interruzione o fallimento di un servizio di utilità incluse elettricità gas o acqua
- qualsiasi controversia di lavoro inaspettata inclusi scioperi e picchetti.

d) L'integrazione della Protezione

La Compagnia ha stipulato un contratto con BNP Paribas S.A. (di seguito la "Controparte finanziaria"). La stipula di tale accordo ha l'obiettivo di integrare e completare gli effetti prodotti dalla strategia di Protezione.

In particolari situazioni di mercato, infatti, può verificarsi che la Protezione svolta dalla Compagnia non sia sufficiente e, quindi, che non riesca ad impedire che il Valore del contratto non scenda al di sotto del Livello di Protezione stabilito dal Portafoglio protetto scelto dal Contraente.

L'accordo stipulato con la Controparte finanziaria mira a colmare l'eventuale differenza tra il Valore del contratto ed il Livello di Protezione e prevede il versamento alla Compagnia, da parte della Controparte finanziaria, delle somme necessarie a colmare l'eventuale differenza tra il Valore del contratto ed il Livello di Protezione (eventualmente riproporzionato in caso di riscatti parziali o Versamenti aggiuntivi).

La Compagnia utilizzerà le somme versate dalla Controparte finanziaria per acquistare quote dei Fondi prudenti fino al raggiungimento del Livello di protezione.

 Non vi è alcuna garanzia che il suddetto contratto raggiunga l'obiettivo di integrare la differenza tra il Valore del contratto ed il Livello di Protezione.

La Compagnia può sostituire, nel corso della Durata del Contratto, la Controparte finanziaria. La sostituzione sarà comunicata al Contraente.

Il contratto stipulato tra la Compagnia e la Controparte finanziaria non genera alcun rapporto contrattuale o legale tra la Controparte finanziaria medesima e il Contraente che non può pertanto esercitare alcun diritto di rivalsa nei confronti della Controparte finanziaria stessa. Gli obblighi della Controparte finanziaria sono nei confronti della Compagnia, nei limiti e alle condizioni concordate nel contratto con essa sottoscritto.

 Il Contraente sopporta il rischio che, a causa dell'inadempimento o dell'insolvenza della Controparte finanziaria, non sia possibile colmare la differenza tra il Valore del contratto ed il Livello di Protezione.

La Compagnia non è responsabile nel caso di difetto o impossibilità di funzionamento della strategia di protezione dovuta alla mancata valorizzazione dei fondi esterni per cause eccezionali o che derivino da errori di calcolo o nella pubblicazione del valore delle quote da parte delle società di gestione o delle banche depositarie e/o che abbiano impatto sull'esecuzione del contratto tra la Compagnia e la Controparte finanziaria.

Il contratto stipulato con la Controparte finanziaria potrebbe risolversi anticipatamente per eventi, anche non dipendenti dalla volontà della Compagnia, quali, a titolo esemplificativo:

- eventi societari che comportino il venir meno della Controparte finanziaria;
- la risoluzione del contratto conseguente a modifiche della normativa o del regime fiscale applicabile al contratto;
- assoggettamento della Controparte finanziaria ad amministrazione straordinaria, a procedure liquidative o risolutive;
- insolvenza o inadempimento della Controparte finanziaria;

- perdita da parte della Controparte finanziaria o della Compagnia delle autorizzazioni necessarie allo svolgimento della propria attività.

 La risoluzione del contratto con la Controparte finanziaria o la sua cessazione a scadenza, ove tale contratto non sia sostituito, comporta il venir meno della Protezione finanziaria personalizzata.

e) La cessazione della Protezione Finanziaria Personalizzata

La Protezione Finanziaria Personalizzata smette di operare nei casi riportati nella seguente tabella:

Evento che causa la cessazione della Protezione Finanziaria Personalizzata	Come si comporta la Compagnia?
Il Controvalore delle Quote dei Fondi prudenti investiti nel Contratto è almeno pari al 95% del Valore del Contratto	Il Valore del contratto è trasferito nel Portafoglio Scudo
Il Valore del contratto è inferiore al 100,5% del Livello di Protezione	Viene trasferito al Portafoglio Scudo il massimo valore tra: - l'importo che rappresenta il Livello di Protezione - il Valore del contratto
Il contratto stipulato dalla Compagnia con la Controparte finanziaria si risolve per qualunque ragione, cessa anticipatamente o scade (tranne i casi in cui il contratto viene sostituito con altro contratto con la medesima o differente Controparte finanziaria)	Il Valore del contratto è trasferito nel Portafoglio Scudo

 Ogni trasferimento al Portafoglio Scudo è gratuito.

A seguito della cessazione della Protezione e del trasferimento al Portafoglio Scudo, il Contraente potrà scegliere di:

- riallocare il Valore del contratto verso uno dei Portafogli protetti disponibili
- mantenere il proprio investimento nel Portafoglio Scudo
- riscattare totalmente o parzialmente il Valore del contratto

 La cessazione della Protezione Finanziaria Personalizzata, con il conseguente trasferimento nel Portafoglio Scudo, comporta la sospensione dell'applicazione, da parte della Compagnia, del costo per la Protezione. Tale costo verrà di nuovo applicato nel caso in cui il Contraente decida di riallocare il proprio investimento in un Portafoglio protetto collegato al Contratto.

Art. 8 Si può recedere dal Contratto?

a) Quando richiedere il recesso? A quanto ammonta il rimborso da parte della Compagnia?

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

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

Entro 30 giorni da quando ha ricevuto la documentazione completa prevista in caso di recesso, la Compagnia restituirà al Contraente il Controvalore delle Quote dei Fondi collegati al Contratto utilizzando

il valore unitario della quota del terzo giorno lavorativo successivo (Data di Valorizzazione) alla data di ricevimento della richiesta di recesso. Se la richiesta di recesso è contestuale all'esecuzione di un Ribilanciamento, il valore unitario della quota utilizzata per la conversione è il primo disponibile successivamente al termine del Ribilanciamento.

A tale importo viene aggiunta la parte dei costi che la Compagnia, al momento dell'investimento, aveva trattenuto dal Premio pagato.

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

Come si calcola il Controvalore delle Quote dei Fondi?

Il numero delle Quote

x

il valore unitario di ciascuna Quota

ESEMPIO

Premio pagato al 10 gennaio = 20.000 euro

Per semplicità si considera un Portafoglio protetto di investimento costituito esclusivamente dai fondi A e B, investiti in egual misura.

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

Valore unitario della Quota del Fondo B al momento dell'investimento = 50 Euro

	Fondo A	Fondo B
Parte di Premio versato	10.000 euro	10.000 euro
Prelievo per Bonus caso morte (0,10% annuo)	10 euro	10 euro
Costi trattenuti dal Premio (3%)	300 euro	300 euro
Premio al netto dei costi e del prelievo per il Bonus caso morte	9.690 euro	9.690 euro
Numero Quote investite	96,90 Quote	193,8 Quote

RECESSO

Richiesta di recesso = 20 gennaio

Esempio A:

Valore unitario della Quota del Fondo A al terzo giorno dalla ricezione della richiesta = 98 euro

Valore unitario della Quota del Fondo B al terzo giorno dalla ricezione della richiesta = 45 euro

Valore di recesso = (96,90 Quote x 98 euro) + (193,8 Quote x 45 euro) + 600 euro = 18.817,2 euro.

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

Esempio B:

Valore unitario della Quota del Fondo A al terzo giorno dalla ricezione della richiesta = 104 euro

Valore unitario della Quota del Fondo B al terzo giorno dalla ricezione della richiesta = 55 euro

Valore di recesso = (96,90 Quote x 104 euro) + (193,8 Quote x 55 euro) + 600 euro = 21.336,6 euro

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

La richiesta di recesso si effettua **scrivendo alla Compagnia, anche per il tramite del distributore del prodotto, e allegando** una fotocopia fronte e retro del documento di identità in corso di validità del Contraente e del suo codice fiscale.

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

Art. 9 Qual è il Valore del Contratto?

Il Valore del Contratto può essere calcolato in qualunque momento della durata dello stesso ed è pari al Controvalore delle Quote di ciascun Fondo collegato al Contratto, calcolato con le modalità sopra indicate.

 Il Controvalore delle Quote è calcolato, come descritto all'articolo 8, sulla base del valore unitario delle Quote di ciascun Fondo alla data in cui è definito il Valore del Contratto.

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

a) Costi trattenuti su ciascun Premio al momento del versamento

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

	Codice convenzione 3105	Codice convenzione 3106	Codice convenzione 3107	Codice convenzione 3108	Codice convenzione 3109	Codice convenzione 3110
Totale dei versamenti che il Contraente prevede di effettuare	minore di 500.000 euro (esclusi)	tra 500.000 euro (inclusi) e 1.000.000 euro (esclusi)	tra 1.000.000 euro (inclusi) e 2.000.000 euro (esclusi)	tra 2.000.000 euro (inclusi) e 3.500.000 euro (esclusi)	tra 3.500.000 euro (inclusi) e 5.000.000 euro (esclusi)	Maggiore di 5.000.000 euro (inclusi)

Il codice convenzione determina, in base alla seguente tabella, il livello di Costo trattenuto su ciascun Premio versato dal Contraente alla Decorrenza e non può essere modificato:

Taglio di Premio in Euro Da (Inclusi)	Taglio di Premio in Euro A (esclusi)	Codice convenzione 3105 (% Costo)	Codice convenzione 3106 (% Costo)	Codice convenzione 3107 (% Costo)	Codice convenzione 3108 (% Costo)	Codice convenzione 3109 (% Costo)	Codice convenzione 3110 (% Costo)
10.000,00	100.000,00	3,00%	2,40%	1,80%	1,20%	0,60%	0,00%

Taglio di Premio in Euro Da (inclusi)	Taglio di Premio in Euro A (esclusi)	Codice convenzione 3105 (% Costo)	Codice convenzione 3106 (% Costo)	Codice convenzione 3107 (% Costo)	Codice convenzione 3108 (% Costo)	Codice convenzione 3109 (% Costo)	Codice convenzione 3110 (% Costo)
100.000,00	250.000,00	2,50%	2,00%	1,50%	1,00%	0,50%	0,00%
250.000,00	500.000,00	2,00%	1,60%	1,20%	0,80%	0,40%	0,00%
500.000,00	oltre	1,50%	1,20%	0,90%	0,60%	0,30%	0,00%

Il codice convenzione determina, in base alla seguente tabella, anche il livello di Costo trattenuto su ciascun eventuale Premio aggiuntivo che il Contraente può versare nel corso della Durata del Contratto:

Cumulo Premi in Euro Da (inclusi)	Cumulo Premi in Euro A (esclusi)	Codice convenzione 3105 (% Costo)	Codice convenzione 3106 (% Costo)	Codice convenzione 3107 (% Costo)	Codice convenzione 3108 (% Costo)	Codice convenzione 3109 (% Costo)	Codice convenzione 3110 (% Costo)
20.000,00	100.000,00	3,00%	2,40%	1,80%	1,20%	0,60%	0,00%
100.000,00	250.000,00	2,50%	2,00%	1,50%	1,00%	0,50%	0,00%
250.000,00	500.000,00	2,00%	1,60%	1,20%	0,80%	0,40%	0,00%
500.000,00	oltre	1,50%	1,20%	0,90%	0,60%	0,30%	0,00%

ESEMPIO

Esempio A (alla sottoscrizione del Contratto)

Un Contraente dichiara di voler sottoscrivere Polizza PowerPlus pagando un premio iniziale pari a 200.000 euro e di aver in progetto di versare, durante tutta la vita del Contratto, un importo totale di 2.500.000 euro.

In base all'ammontare totale dei versamenti che il Contraente intende investire, viene assegnato al Contratto il codice convenzione 3108.

In base al codice convenzione assegnato ed alla fascia in cui si colloca l'importo versato dal Contraente, il Costo trattenuto sul Premio è pari ad 1%.

Esempio B (al Premio aggiuntivo)

Il Contraente dell'esempio A decide, trascorsi 6 mesi dalla sottoscrizione del Contratto, di effettuare un Premio aggiuntivo pari a 200.000 euro ottenendo un cumulo di Premi versati pari a 400.000 euro.

In base al codice convenzione assegnato alla sottoscrizione del Contratto ed alla fascia in cui si colloca il cumulo dei Premi versati dal Contraente, il Costo trattenuto sul Premio aggiuntivo è pari a 0,80%.

b) Altri costi applicati dalla Compagnia

Sono descritti nella seguente tabella:

Tipologia di costo	Ammontare % del costo	A cosa si applica il costo?
Commissione annua di gestione della	- Portafoglio protetto: 2,28% (di cui 0,53% rappresentano i costi della Protezione Finanziaria Personalizzata)	Al Controvalore delle Quote dei Fondi

Tipologia di costo	Ammontare % del costo	A cosa si applica il costo?
Compagnia	- Portafoglio scudo: 0,50%	
Costo per Cambio Portafoglio	25 euro (le prime due operazioni di trasferimento di ciascuna annualità sono gratuite. I trasferimenti automatici ed i Ribilanciamenti automatici eseguiti dalla Compagnia sono gratuiti)	All'importo trasferito con l'operazione di trasferimento

 La Commissione annua di gestione della Compagnia è prelevata mediante riduzione del numero di Quote di ciascun OICR trimestralmente il 15 gennaio, 15 aprile, 15 luglio e 15 ottobre.

 La Compagnia potrà modificare l'importo della Commissione annua di gestione della Compagnia se ciò si renda necessario per compensare maggiori costi sostenuti per la strategia di Protezione. L'aumento della Commissione annua di gestione della Compagnia sarà comunicato al Contraente con un preavviso di almeno 90 giorni.

Se il Contraente non accetterà l'applicazione della nuova aliquota commissionale potrà decidere di effettuare un Cambio di Portafoglio gratuito verso il Portafoglio Scudo o altro Portafoglio non protetto, se disponibile, o riscattare totalmente il Valore del contratto.

c) Commissione applicata dai Gestori degli OICR

I gestori dei Fondi, per l'attività di gestione dagli stessi condotta, prelevano quotidianamente dal valore delle Quote di ciascun Fondo delle commissioni.

d) Prelievo per la copertura aggiuntiva in caso di decesso

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

Art. 11 Sono previsti degli sconti?

Per i versamenti effettuati fino al 31/12/2025 i Costi trattenuti sui Premi sono azzerati qualora il pagamento sia eseguito da dipendenti di una società del Gruppo BNP Paribas.

I Costi trattenuti sul Premio sono azzerati per tutti i Premi pagati da Contraenti che, alla data del versamento, 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 stipulato tra il Contraente e la Banca Nazionale del Lavoro.

I Costi trattenuti sul Premio sono inoltre azzerati per i contratti associati ai Servizi Advisory Plus e Smart Advisory (servizi di consulenza a pagamento) per clienti che hanno una ricchezza finanziaria complessiva superiore a 250.000 euro.

Art. 12 Riscatto totale e parziale

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

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

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

La richiesta di Riscatto si effettua **scrivendo alla Compagnia, anche per il tramite del distributore del prodotto, e allegando** una fotocopia fronte e retro del documento di identità in corso di validità del Contraente (o del rappresentante legale) e del suo codice fiscale.

Per agevolare il pagamento da parte della Compagnia, è possibile consultare per la richiesta, anche ai fini del necessario assolvimento degli obblighi e delle conseguenti verifiche antiriciclaggio, antiterrorismo, del rispetto delle sanzioni finanziarie ed embargo, nonché del rispetto della normativa FATCA e AEOL, le

informazioni disponibili sul sito internet della Compagnia o contattare il proprio consulente BNL di fiducia.

b) Che effetti ha la richiesta di Riscatto totale?

 Il Riscatto totale provoca la cessazione del Contratto. Dal momento della ricezione della documentazione completa richiesta in caso di Riscatto:

- la Compagnia non sarà più tenuta a pagare la Prestazione per il caso di decesso dell'Assicurato;
- termina la strategia di Protezione Finanziaria Personalizzata del Portafoglio protetto.

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.

 In caso di riscatto non è prevista una garanzia di restituzione dei Premi versati o di rendimento minimo. Pertanto il valore di Riscatto potrebbe essere inferiore all'ammontare dei relativi Premi versati.

d) A che data vengono valorizzate le Quote dei Fondi disinvestite In caso di riscatto?

Il Valore unitario della Quota da utilizzare è quello del terzo 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.

e) Il Riscatto parziale ed il Riproporzionamento

Nella richiesta di Riscatto parziale è necessario indicare l'importo che si intende riscattare.

Dal valore di Riscatto parziale la Compagnia trattiene il rateo di Commissione annua di gestione della Compagnia.

La Compagnia disinvestirà l'importo indicato dal Contraente, proporzionalmente, dai Fondi collegati al Contratto.

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

Esempio A

Riscatto parziale richiesto dal Contraente il 1 marzo = 14.500 euro

Valore del Contratto al 1 marzo = 15.000 euro

Valore residuo del Contratto = 15.000 - 14.500 = 500 euro

Siccome il Valore del Contratto, successivamente all'operazione di Riscatto parziale, sarebbe inferiore a 1.000 euro, la Compagnia il 1 marzo effettuerà un Riscatto totale pari a 15.000 euro.

Esempio B

Riscatto parziale richiesto dal Contraente il 1 marzo = 13.500 euro

Valore del Contratto al 1 marzo = 15.000 euro

Valore residuo del Contratto = 15.000 - 13.500 = 1.500 euro

Siccome il Valore del Contratto, successivamente all'operazione di Riscatto parziale, sarebbe superiore a 1.000 euro, la Compagnia il 1 marzo effettuerà il Riscatto parziale richiesto dal Contraente e pari a 13.500 euro.

Poiché il valore di Riscatto parziale è pari ad una porzione del valore di Riscatto totale, il numero di Quote viene riproporzionato. Pertanto, a seguito di un riscatto parziale, ogni riferimento al numero di Quote deve essere riferito al valore riproporzionato dello stesso ed il Contratto rimane attivo per il capitale residuo ed i Premi versati vengono riproporzionati.

A seguito del Riscatto parziale, il Bonus caso morte ed il Livello di Protezione sono riproporzionati del rapporto tra Quote rimaste successivamente al Riscatto parziale e le Quote detenute alla data di riferimento evento.

Se il Contraente chiede alla Compagnia un Riscatto parziale in una data in cui è già in corso un Ribilanciamento disposto dalla Compagnia, il Riscatto parziale verrà effettuato alla prima data utile successiva al completamento del Ribilanciamento. Il valore della Quota utilizzata per eseguire il Riscatto parziale è il primo disponibile successivo al termine del Ribilanciamento.

f) Quando la Compagnia paga il valore di Riscatto?

La Compagnia effettuerà il pagamento del valore di Riscatto entro 30 giorni dal ricevimento di tutti i documenti sopra riportati (punto a). Si evidenzia che, anche in fase di Riscatto, è dovuto l'assolvimento degli obblighi dichiarativi di cui alla Normativa Antiriciclaggio nei confronti della Compagnia. In caso di ritardo, la Compagnia pagherà anche gli interessi legali.

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

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

Per ottenere il pagamento della Prestazione Assicurativa, il Beneficiario caso morte designato deve **scrivere tempestivamente alla Compagnia**, anche per il tramite del distributore del prodotto, **allegando il certificato di morte dell'Assicurato** e assolvere 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 fronte e retro del documento di identità del Beneficiario caso morte (o del rappresentante legale se l'avente diritto non è una persona fisica) e del suo codice fiscale.

Se esiste testamento:

- copia autenticata del testamento regolarmente pubblicato;
- dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà con firma autenticata dalla quale risulti che il

testamento è l'unico valido e non impugnato. In presenza di più testamenti validi, sarà necessaria la copia autenticata di tutti e per ciascuno di essi dovranno essere presenti le dichiarazioni relative a validità e impugnazione.

In caso di assenza di testamento la **dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà con firma autenticata** dalla quale risulti che l'Assicurato è deceduto senza lasciare testamento (ex art. 1920 del c.c.).

Nel caso in cui la designazione dei Beneficiari è generica, ossia non sono indicati i nominativi dei Beneficiari, la dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà sopra richiesta, dovrà riportare l'elenco di tutti gli eredi dell'Assicurato con relativi dati anagrafici, grado di parentela, e l'indicazione che oltre agli eredi indicati non ve ne sono altri.

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

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

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

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

La Compagnia paga il Beneficiario caso morte quando riceve la documentazione completa, anche comprensiva delle necessarie dichiarazioni chieste ai sensi della Normativa Antiriciclaggio. In mancanza di queste dichiarazioni, la Compagnia non potrà effettuare il pagamento secondo quanto previsto dal D.Lgs. n.231/07.

La Compagnia effettuerà il pagamento a ciascun Beneficiario caso morte entro 30 giorni dal ricevimento di tutti i documenti richiesti allo stesso per la liquidazione. 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 Valore del contratto calcolato utilizzando il valore unitario di ciascuna Quota del terzo giorno lavorativo successivo alla ricezione in Compagnia della denuncia di sinistro corredata dal certificato di morte dell'Assicurato;
- il Bonus caso morte.

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.

Se il pagamento della Prestazione Assicurativa deve essere effettuato dalla Compagnia nel momento in cui è in corso un Ribilanciamento, i Valori delle Quote utilizzati per la conversione sono i primi successivamente disponibili al termine del Ribilanciamento.

 **Non è prevista una garanzia di restituzione integrale dei Premi versati, pertanto il Controvalore delle quote dei Fondi potrebbe essere inferiore all'ammontare dei Premi versati nei medesimi.**

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

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

Il Bonus caso morte è calcolato moltiplicando la percentuale sotto indicata per la somma dei Premi versati all'ultimo prelievo effettuato dalla Compagnia per il Bonus caso morte.

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

 Per il Bonus caso morte, **la Compagnia preleva, alla Decorrenza ed ogni 10 gennaio, un importo per la copertura assicurativa di importo pari allo 0,10% annuo della somma dei Premi versati** (eventualmente riproporzionata in caso di avvenuti riscatti parziali). In caso di limitazione del Bonus al valore massimo di 75.000 euro il costo verrà ridotto con la stessa proporzione.

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

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

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

Bonus caso morte =

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

Esempio

Età dell'Assicurato al momento della morte = 65 anni

Somma dei Premi versati al 10/01 = 10.000 euro

Nessun Riscatto parziale effettuato nel corso del Contratto

Prelievo Prestazione aggiuntiva per il caso di decesso = $0,10\% \times 10.000 \text{ euro} = 10 \text{ euro}$

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

Art. 14 Operazioni di Cambio Portafoglio

a) Cos'è un Cambio di portafoglio?

Il Cambio di Portafoglio è un trasferimento della totalità degli investimenti da un Portafoglio protetto ad un altro Portafoglio protetto collegato al Contratto.

b) Come può il Contraente richiedere una operazione di Cambio Portafoglio?

Il Contraente può scrivere alla Compagnia, anche per il tramite del distributore del prodotto, per chiedere che venga eseguito un Cambio di Portafoglio purché sia trascorso un mese dalla Decorrenza.

c) Cosa comporta il Cambio di Portafoglio?

Il Cambio di Portafoglio comporta che la Compagnia effettuerà un ricalcolo del Livello di Protezione in base all'importo che viene trasferito ed al livello di Protezione previsto dal nuovo Portafoglio protetto scelto dal Contraente.

d) Come viene eseguita una operazione di Cambio Portafoglio dalla Compagnia?

La Compagnia provvede a:

- 1) determinare gli importi da trasferire moltiplicando il numero di Quote di ciascun Fondo del Portafoglio protetto da disinvestire per il corrispondente valore della Quota;
- 2) sommare gli importi calcolati al punto 1);
- 3) diminuire l'importo calcolato al punto 2) degli eventuali Costi di Cambio Portafoglio e del rateo della Commissione annua di gestione della Compagnia;
- 4) determinare la somma da reinvestire in ciascun OICR applicando, all'importo calcolato al punto 3), le percentuali di ripartizione tra gli OICR del nuovo Portafoglio protetto;
- 5) determinare il numero delle Quote attribuite al Contratto dividendo gli importi determinati al punto 4) per il corrispondente valore della Quota di ciascun Fondo di destinazione;

 Nel determinare la somma da reinvestire in ciascun OICR del nuovo Portafoglio protetto scelto dal Contraente, può accadere che parte dell'investimento debba essere effettuato in un numero di quote di Fondi prudenti stabilite dall'algoritmo di protezione. La parte restante dell'investimento dopo aver proceduto ad assegnare le quote dei Fondi prudenti verrà attribuita agli altri OICR di performance del Portafoglio protetto scelto dal Contraente in base alle percentuali di ripartizione in vigore.

e) A che data vengono valorizzate le Quote dei Fondi da disinvestire e investire nell'ambito di una operazione di Cambio di Portafoglio?

Per calcolare l'importo da disinvestire dai Fondi e per calcolare il numero di Quote dei Fondi da attribuire al Contratto in relazione al nuovo Portafoglio protetto, la Compagnia utilizza la quotazione del terzo giorno lavorativo successivo a quello in cui la richiesta del Contraente giunge alla Compagnia.

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

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

Art. 15 Opzioni in Rendita

Il Contraente ha la possibilità di **scrivere alla Compagnia** per chiedere di ricevere il valore di Riscatto Totale del Contratto, come Rendita anziché come capitale **a condizione che la Rendita annua ammonti almeno a 12.000 euro.**

Cos'è una Rendita?

È un pagamento corrisposto dalla Compagnia **con periodicità annuale.**

Le tipologie di Rendita che il Contraente può richiedere sono:

- Rendita vitalizia: viene pagata fino alla data di decesso del titolare della Rendita;
- Rendita certa e poi vitalizia: viene pagata in modo certo (sia che il titolare della Rendita sia in vita sia che deceda) per 5 o 10 anni e, successivamente, solo fino alla data di decesso del titolare della Rendita ;

- **Rendita reversibile:** viene pagata fino alla data di decesso del titolare della Rendita e, successivamente, è reversibile, totalmente o parzialmente, a favore di una terza persona fino a che questa è in vita.



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

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



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

Cos'è un Coefficiente demografico-finanziario?

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

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

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

Chi sono gli "Aventi diritto"?

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

La Compagnia effettuerà il pagamento nei tempi previsti caso per caso agli articoli precedenti. In caso di ritardo, la Compagnia pagherà all'Avente 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.



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).

Nel caso in cui, nell'ambito del processo di "adeguata verifica" (previsto dal D. Lgs. 231/2007), venga fornita documentazione in lingua straniera, la Compagnia si riserva di richiedere la traduzione certificata della documentazione presentata.

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

a) Come si nomina?

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

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

b) Quali sono i diritti del Beneficiario?

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

c) Quali requisiti deve avere il Beneficiario?

Il Beneficiario, e/o il suo Titolare effettivo in caso di Persona Giuridica:

- 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, anche per il tramite del distributore del prodotto, o mediante testamento**, comunicando alla Compagnia tutti i dati anagrafici e fiscali e/o utili al rispetto della Normativa Antiriciclaggio, tranne che nei seguenti casi:

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

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

Qualora il Beneficiario sia stato designato come irrevocabile o sia divenuto tale in seguito agli eventi sopra

elencati, il Contraente dovrà ottenere il preventivo consenso scritto del/i Beneficiario/i irrevocabile per poter esercitare il diritto di Riscatto parziale o totale del Contratto, per cedere la polizza a terzi, per costituire un pegno o un vincolo sui crediti derivanti dalla stessa.

Art. 18 Prestiti

Non sono previsti prestiti.

Art. 19 Come si può cedere il Contratto?

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

Non è possibile cedere il Contratto a un Contraente che:

- non abbia la propria Residenza o la Sede legale nel caso di Persona Giuridica in Italia;
- 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 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).

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

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

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

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

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

- 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 presente.

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

La Legge 18 giugno 2015, n. 95, ha recepito in Italia la normativa statunitense F.A.T.C.A. e la Direttiva 2014/107/UE in tema di Scambio Automatico di Informazioni e prevede che la Compagnia, prima della

Conclusione del Contratto e in occasione delle successive operazioni contrattuali, acquisisca le informazioni anagrafiche del Contraente e/o del Beneficiario per:

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

Tali dati sono raccolti tramite un'Autocertificazione/Attestazione 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/Attestazione 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/Attestazione, qualora vi siano situazioni di incongruenza, sia al momento della sottoscrizione del Contratto, sia nel corso della durata dello stesso, sia al momento della liquidazione della Prestazione.

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

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

Art. 23 Comunicazioni alla Compagnia

Per comunicare con la Compagnia, potrà scrivere ai seguenti indirizzi di posta elettronica:

- per richieste di informazioni: servizioclienti@cardif.com
- per inviare documentazione e comunicare le variazioni di residenza e dei recapiti di corrispondenza: backofficerisparmio@cardif.com

Per una corretta identificazione, alle suddette richieste andranno sempre allegati: Documento di identità in corso di validità (fronte e retro) e Codice fiscale.

In alternativa potrà comunque utilizzare il seguente recapito: Cardif Vita S.p.A. - Saving Customer Service - Piazza Lina Bo Bardi, 3 20124 Milano - Fax 02/30 32 98 08

Art. 24 Protezione dei dati personali

Nell'ambito del rapporto assicurativo, ed in qualità di titolare del trattamento dei dati, la Compagnia è tenuta a ottenere dal Cliente (da intendersi quale Contraente o Assicurato o Beneficiario del contratto assicurativo, oppure i soggetti che li rappresentano, o il Titolare effettivo) alcuni dati personali che sono protetti ai sensi del Regolamento Generale (UE) sulla Protezione dei Dati n°2016-679 (GDPR). Ogni trattamento dei dati viene effettuato in conformità all'informativa sul trattamento dei dati personali consegnata in occasione della sottoscrizione del presente contratto che contiene tutte le informazioni che la Compagnia è tenuta a fornire al Cliente in merito al trattamento dei suoi dati personali.

Art. 25 Trattamento fiscale applicato al Contratto

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 e dall'Assicurato al momento della sottoscrizione della Proposta.

Il Contraente o l'Assicurato si impegna pertanto a comunicare tempestivamente, e comunque non oltre sessanta giorni, alla Compagnia il trasferimento di Residenza o di Sede legale in altro Stato.

In caso di mancato adempimento, 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.



INFORMATIVA SULLA PRIVACY

Ultimo aggiornamento 6 febbraio 2025

Sezione preliminare: Modifiche principali

In ragione della fiducia che esiste tra noi, la protezione dei tuoi dati personali è importante per il Gruppo BNP Paribas. Abbiamo migliorato la nostra Informativa sulla Privacy in particolare con riferimento alle seguenti informazioni:

- trattamento di dati relativi alle finalità di comunicazione commerciale,
- trattamento di dati relativi alle finalità di antiriciclaggio e contrasto al finanziamento del terrorismo e sanzioni internazionali.

Introduzione

Prendiamo molto sul serio la protezione dei tuoi dati personali. Il Gruppo BNP Paribas, di cui la nostra società è parte, ha, infatti, adottato regole specifiche sulla protezione dei dati personali.

Cardif Vita S.p.A. ("**Noi**"), in qualità di titolare del trattamento dei dati personali, è responsabile della raccolta e del trattamento dei tuoi dati personali che effettua nell'ambito delle sue attività.

Il nostro obiettivo è aiutare i nostri clienti – privati, imprenditori, piccole e medie imprese, grandi aziende e investitori istituzionali grazie alle nostre soluzioni di investimento, risparmio e alle soluzioni assicurative.

Facciamo parte di un Gruppo bancario-assicurativo integrato e, in collaborazione con le diverse società del Gruppo, forniamo ai nostri clienti una gamma completa di prodotti e servizi bancari, assicurativi e di leasing.

Lo scopo della presente Informativa sulla Privacy è di farti sapere come trattiamo i tuoi dati personali e come puoi controllarli e gestirli.

1. SEI DESTINATARIO DELLA PRESENTE INFORMATIVA SULLA PRIVACY?

La presente Informativa sulla Privacy si rivolge a te se tu ("**Tu**") sei:

- un nostro cliente o hai/hai avuto con noi un rapporto contrattuale (sottoscrittore, co-sottoscrittore, persona assicurata);
- un membro della famiglia di un nostro cliente. Infatti, i nostri clienti possono condividere con noi informazioni sulla loro famiglia qualora necessario al fine di fornire loro un prodotto o un servizio o per conoscerli meglio;
- una persona interessata ai nostri prodotti o servizi (per il seguito "Prospect") quando tu ci fornisci i tuoi dati personali affinché possiamo contattarti.
- un erede o avente diritto;
- un co-mutuatario/garante, fideiussore, coobbligato;
- un esponente (ad es. rappresentante legale) di un nostro cliente ricompreso in un mandato/delega di poteri;
- un beneficiario di una transazione di pagamento;
- un beneficiario di un contratto o polizza assicurativa e/o un trust/fiduciario;
- un manager o un legale rappresentante di un cliente che è una persona giuridica;
- un donatore;
- un creditore (per esempio nel caso di liquidazione coatta amministrativa);
- un azionista di una società.



Se nella relazione che hai con Noi è necessario che Tu ci fornisca dati personali di terzi, ti chiediamo di informare tali soggetti della comunicazione a Noi dei loro dati personali e della possibilità di leggere la presente Informativa sulla Privacy disponibile anche sul Nostro sito internet. Provvederemo anche noi a informarli laddove possibile ai sensi delle norme di riferimento e laddove non pregiudichi i nostri obblighi di riservatezza ed il conseguimento delle finalità del trattamento.

2. COME PUOI CONTROLLARE IL TRATTAMENTO DEI TUOI DATI PERSONALI?

Tu hai dei diritti, di seguito meglio descritti, che Ti consentono di esercitare un effettivo controllo sui tuoi dati personali e su come li trattiamo.

Se intendi esercitare i tuoi diritti, puoi inviare apposita richiesta ai seguenti indirizzi:

- Tramite e-mail a: data.protection.italy@cardif.com
- Tramite mezzo posta a: Ufficio Privacy Cardif - P.za Lina Bo Bardi, 3 - 20124 Milano

allegando una copia di un tuo documento di identità qualora richiesto.

I tuoi diritti potranno essere limitati nei casi previsti dalla legge o dai regolamenti applicabili. Ad esempio, ciò accade quando dall'esercizio di tali diritti possa derivare un pregiudizio effettivo e concreto agli interessi tutelati dalle disposizioni di legge relative all'antiriciclaggio. In questi casi puoi comunque esercitare i tuoi diritti rivolgendoti al Garante per la protezione dei dati personali il quale effettuerà le verifiche necessarie.

2.1 Puoi richiedere l'accesso ai tuoi dati personali

Se desideri avere accesso ai tuoi dati personali, ti forniremo una copia dei dati che hai richiesto e le informazioni relative al loro trattamento.

2.2 Puoi chiedere la correzione dei tuoi dati personali

Laddove ritieni che i tuoi dati personali siano inesatti o incompleti, puoi richiedere che tali dati vengano modificati o integrati di conseguenza. In alcuni casi, potrebbe essere richiesta della documentazione di supporto.

2.3 Puoi richiedere la cancellazione dei tuoi dati personali

Se lo desideri, puoi richiedere la cancellazione dei tuoi dati personali, nei limiti previsti dalla legge.

2.4 Puoi opporsi al trattamento dei tuoi dati personali trattati sulla base di nostri interessi legittimi

Se non concordi con il trattamento dei tuoi dati personali basato sui nostri legittimi interessi, puoi opposti, in qualsiasi momento, per motivi connessi alla tua situazione particolare, indicando l'attività di trattamento a cui ti riferisci e i motivi dell'opposizione. Non tratteremo più i tuoi dati personali a meno che non vi siano legittimi motivi cogenti per farlo o il trattamento sia necessario per l'accertamento, l'esercizio o la difesa in giudizio di un nostro diritto.

2.5 Puoi opporsi al trattamento dei tuoi dati personali per finalità di comunicazione commerciale

Hai il diritto di opposti in qualsiasi momento al trattamento dei tuoi dati personali per finalità di comunicazione commerciale, compresa la profilazione nella misura in cui questa sia connessa a tale finalità.

2.6 Puoi limitare il trattamento dei tuoi dati personali

Se dubiti dell'accuratezza dei dati personali che utilizziamo o ti opponi al trattamento dei tuoi dati personali, verificheremo ed

esamineremo la tua richiesta. Puoi richiedere la sospensione del trattamento dei tuoi dati personali mentre esaminiamo la tua richiesta.

2.7 Hai diritti contro una decisione automatizzata

In linea generale, hai il diritto di non essere soggetto ad una decisione basata esclusivamente su un trattamento automatizzato, compresa la profilazione, che abbia un effetto giuridico o incida in modo significativo su di Te. Tuttavia, potremmo adottare una decisione automatizzata se si rende necessaria per la sottoscrizione o l'esecuzione di un contratto con noi, se è autorizzata da una norma italiana o dell'Unione Europea o se hai prestato il tuo consenso.

In ogni caso, hai la possibilità di contestare la decisione, esprimere le tue opinioni e chiedere l'intervento di una persona che possa rivedere la decisione.

2.8 Puoi revocare il tuo consenso

Se hai prestato il tuo consenso al trattamento dei tuoi dati personali, puoi revocare questo consenso in qualsiasi momento ferma la liceità del trattamento basata sul consenso prima della revoca.

2.9 Puoi richiedere la portabilità di parte dei tuoi dati personali

Puoi richiedere una copia dei dati personali che ci hai fornito in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da dispositivo automatico, laddove il trattamento si basi sul tuo consenso o sul contratto, ed avvenga in modo automatizzato. Ove tecnicamente fattibile, è possibile richiedere la trasmissione di questa copia a terzi titolari da Te indicati.

2.10 Come presentare un reclamo al Garante per la Protezione dei dati personali

Oltre ai diritti di cui sopra, è possibile proporre reclamo all'autorità di controllo competente, che di solito è quella del proprio luogo di residenza. In Italia ti devi rivolgere al Garante per la protezione dei dati personali.

2.11 Come puoi contattare il Responsabile della protezione dei dati personali

Puoi contattare il nostro responsabile della protezione dei dati (DPO) al seguente indirizzo dpo_italia@cardif.com oppure inviando una lettera a DPO Cardif - P.za Lina Bo Bardi, 3 - 20124 Milano.

3. PERCHÉ E SU QUALE BASE GIURIDICA TRATTIAMO I TUOI DATI PERSONALI?

Lo scopo di questa sezione è spiegare perché trattiamo i tuoi dati personali e la base giuridica che adottiamo.

3.1 Trattiamo i tuoi dati personali per ottemperare ai nostri obblighi di legge

3.1.1 I tuoi dati personali sono trattati, ove necessario, per consentirci di rispettare le normative a cui siamo soggetti, tra cui le normative in materia assicurativa e finanziaria.

Trattiamo i tuoi dati personali per:

- monitorare le operazioni e le transazioni per identificare quelle che si discostano dalla normale routine/consuetudine (ad esempio cambi del contraente o del beneficiario di una polizza assicurativa poco dopo la relativa stipula ovvero poco prima del pagamento della prestazione, oppure la richiesta di liquidazione delle prestazioni in uno dei Paesi o territori a rischio, etc.)
- gestire, prevenire e segnalare i rischi (finanziari, creditizi, legali, di conformità o reputazionali, ecc.) nei quali Noi e il Gruppo BNP Paribas (di cui Noi siamo parte), potremmo incorrere nell'ambito delle nostre attività;
- registrare, laddove previsto dalle norme e dai regolamenti applicabili (ad es. in materia assicurativa), le comunicazioni in



qualsiasi forma relative, quantomeno, alle operazioni effettuate nell'ambito del collocamento dei nostri prodotti e servizi;

- valutare la coerenza, l'appropriatezza e l'adeguatezza dei nostri prodotti e servizi forniti a ciascun cliente in conformità con la direttiva sulla distribuzione assicurativa (IDD) del 2016;
- contribuire alla lotta contro le frodi fiscali e adempiere agli obblighi di controllo e notifica fiscale;
- registrare le transazioni a fini contabili;
- prevenire, rilevare e segnalare i rischi legati alla Responsabilità Sociale d'Impresa e allo sviluppo sostenibile;
- rilevare e prevenire la corruzione;
- rispettare le disposizioni applicabili ai prestatori di servizi fiduciari che rilasciano certificati di firma elettronica;
- scambiare e segnalare determinate operazioni, transazioni o ordini, fornire riscontro a richieste avanzate da parte di un'autorità finanziaria, fiscale, amministrativa, penale o giudiziaria locale o straniera debitamente autorizzata, di arbitri o mediatori, forze dell'ordine, agenzie governative o enti pubblici.

3.1.2 Trattiamo i tuoi dati personali per scopi di antiriciclaggio e contrasto al finanziamento del terrorismo

Trattiamo i tuoi dati personali anche per prevenire il riciclaggio di denaro e il finanziamento del terrorismo. Facciamo parte di un gruppo bancario ed assicurativo che deve disporre non solo di un solido sistema di antiriciclaggio e contrasto al finanziamento del terrorismo (AML/TF) a livello locale, ma che deve essere governato anche centralmente, in un contesto normativo che prevede l'applicazione di sanzioni locali, europee e internazionali.

In questo contesto, siamo anche contitolari del trattamento con BNP Paribas SA, la società madre del Gruppo BNP Paribas (il termine "Noi" in questa sezione include anche BNP Paribas SA).

Le attività di trattamento svolte in contitolarità per adempiere a tali obblighi di legge sono dettagliate nell'allegato **"Trattamento dei dati personali a fini di antiriciclaggio e contrasto al finanziamento del terrorismo"**

3.2 Trattiamo i tuoi dati personali per dare esecuzione ad un contratto di cui sei parte o per l'esecuzione di misure precontrattuali adottate su tua richiesta

I tuoi dati personali sono trattati quando è necessario stipulare o eseguire un contratto al fine di:

- definire il tuo profilo di rischio assicurativo e determinare il premio applicabile;
- valutare (per esempio sulla base del tuo profilo di rischio assicurativo) se possiamo offrirti un prodotto o un servizio e a quali condizioni (ad es. pricing);
- fornirti informazioni sul prodotto o servizio richiesto;
- fornirti i prodotti e i servizi conformemente al contratto sottoscritto;
- gestire il tuo contratto assicurativo (in particolare con riferimento alla gestione dei sinistri e alla relativa liquidazione, etc)
- rispondere alle tue richieste e fornirti assistenza;
- comunicare con te attraverso i Nostri diversi canali per fornirti comunicazioni di servizio inerenti i rapporti che hai con Noi;
- assicurare la gestione della tua successione nel contratto assicurativo;

3.3 I tuoi dati personali sono trattati per soddisfare il nostro legittimo interesse o quello di un altro titolare a cui i dati sono comunicati

Nel caso in cui basiamo un'attività di trattamento su un interesse legittimo, prima valutiamo che su questo non prevalgano i tuoi interessi o diritti e libertà fondamentali. Se necessiti di maggiori informazioni riguardo il legittimo interesse da Noi perseguito nell'ambito del trattamento puoi contattarci ai recapiti indicati nella sezione 2 "Come puoi controllare il trattamento dei tuoi dati personali".

3.3.1 Nel corso della nostra attività come compagnia di assicurazioni trattiamo i tuoi dati personali per:

- gestire i rischi a cui siamo esposti:
 - avere la prova di operazioni, e transazioni da te effettuate anche con evidenza elettronica;
 - monitorare le tue transazioni per gestire, prevenire e individuare le frodi in particolare monitorando le operazioni che si discostano dalla normale routine;
 - gestire i pagamenti irregolari ed i debiti insoluti (la cui presenza potrebbe comportare, per il cliente, l'impossibilità di sottoscrivere nuovi prodotti e/o servizi), recuperare i nostri crediti;
 - gestire le eventuali azioni legali, i reclami e la difesa in caso di contenzioso;
 - sviluppare modelli statistici individuali per definire il tuo rischio assicurativo;
 - rispondere ad audit cui Noi siamo sottoposti.
- migliorare la sicurezza informatica, gestire le nostre piattaforme e i nostri siti Web e garantire la continuità dell'operatività aziendale;
- migliorare l'automazione e l'efficienza dei nostri processi operativi e dei servizi resi alla clientela mediante i Nostri diversi canali (inclusi quelli di assistenza) raccogliendo ed esaminando, anche a fini formativi, dati personali ed informazioni acquisite nell'ambito delle nostre interazioni con te attraverso tutti i sistemi di contatto quali ad es. telefonate, e-mail o chat. In particolare, tale attività potrà essere raggiunta anche attraverso l'analisi del testo delle mail e chat con individuazione di parole chiave, per individuare informazioni minime quali ad esempio la frequenza dei contatti e delle interazioni che abbiamo avuto con te, le principali motivazioni del contatto (richiesta assistenza, reclamo, richiesta informazioni). Inoltre, si potranno effettuare attività di "sentiment analysis", mediante il riascolto delle telefonate (elaborazione delle tracce audio, con analisi del tono della voce e frequenza audio, senza elaborazione del timbro della voce escludendosi, quindi, il trattamento di dati biometrici). In ogni caso, non verranno trattati dati particolari quali i dati sanitari, di orientamento politico, religioso e sessuale, adottando specifiche tecniche di cancellazione;
- effettuare operazioni finanziarie quali vendite di portafogli di debito, cartolarizzazioni, finanziamenti o rifinanziamenti di nostre posizioni o del Gruppo BNP Paribas;
- condurre studi statistici e sviluppare modelli predittivi e descrittivi per:
 - segmentare la clientela;
 - finalità commerciali: per identificare i prodotti e servizi che meglio rispondono alla Tue esigenze per creare nuove offerte o identificare nuove tendenze tra i nostri clienti, per sviluppare la nostra strategia commerciale tenendo in conto le preferenze dei nostri clienti;
 - finalità di sicurezza: prevenire potenziali incidenti e migliorare la gestione della sicurezza;
 - finalità di conformità/compliance (come l'antiriciclaggio e la lotta al finanziamento del terrorismo) e la gestione del rischio;
 - finalità di efficienza aziendale: ottimizzare ed automatizzare i nostri processi operativi quali ad esempio i test delle applicazioni, i sistemi di compilazione automatica dei reclami, ecc;
 - finalità antifrode;
- organizzare manifestazioni a premio, operazioni promozionali, condurre sondaggi di opinione e di soddisfazione dei clienti, procedere a rilevare e analizzare il grado di soddisfazione della clientela sulla qualità dei servizi resi mediante attività eseguite direttamente da Noi o attraverso il supporto di società specializzate. Le domande saranno poste per il tramite dei nostri diversi canali di contatto quali ad esempio interviste telefoniche con operatore o senza operatore, invio di mail, messaggi in app, etc.



3.3.2 Trattiamo i tuoi dati personali per inviarti offerte commerciali via e-mail, in formato cartaceo via posta e telefono con operatore

Come parte del Gruppo BNP Paribas, vogliamo essere in grado di offrirti l'accesso all'intera gamma di prodotti e servizi che meglio soddisfano le tue esigenze.

Una volta che sei diventato Nostro cliente e a meno che Tu non ti opponga, potremmo inviarti comunicazioni relative ai nostri prodotti e servizi e a quelli del Gruppo, se sono analoghi a quelli che hai già sottoscritto.

Ci assicuriamo che queste offerte commerciali si riferiscano a prodotti o servizi che sono rilevanti per le tue esigenze e complementari ai prodotti e servizi che hai già, per garantire che i nostri rispettivi interessi siano equilibrati.

A meno che Tu non ti opponga, quindi, Noi potremo proporti offerte relative ai nostri prodotti e servizi, se sono analoghi a quelli che hai già sottoscritto, mediante posta elettronica (se l'indirizzo mail è stato fornito da te in occasione della vendita di un prodotto/servizio da noi offerto);

Inoltre, a meno che tu non ti opponga, sulla base del Nostro legittimo interesse potremo proporti offerte relative ai nostri prodotti e servizi, nonché a quelli del Gruppo, se sono analoghi a quelli che hai già sottoscritto, mediante:

- telefonate con operatore;
- posta cartacea,

Se sei un Prospect, potremo effettuare comunicazione relativi ai Nostri prodotti e servizi analoghi a quelli per i quali hai manifestato interesse mediante telefonate con operatore e posta cartacea, sempre che tu non ti opponga.

Ci assicuriamo che queste offerte commerciali si riferiscano a prodotti o servizi che sono rilevanti per le tue esigenze e complementari ai prodotti e servizi che hai già o verso cui hai manifestato interesse, garantendo in questo modo equilibrio tra i nostri rispettivi interessi.

3.3.3 Analizziamo i tuoi dati personali per eseguire la profilazione standard al fine di personalizzare i nostri prodotti e le nostre offerte

Per migliorare la tua esperienza e soddisfazione, abbiamo bisogno di determinare a quale gruppo di clienti appartieni. A tal fine, possiamo costruire un tuo profilo standard prendendo in esame le seguenti informazioni:

- informazioni che ci comunichi direttamente durante le nostre interazioni o quando sottoscrivi un prodotto o servizio;
- informazioni derivanti dal tuo utilizzo dei nostri prodotti o servizi
- informazioni derivanti dal tuo utilizzo dei nostri vari canali: siti web e applicazioni (ad es. se sei digitalmente esperto, se preferisci un customer journey per iscriverti a un prodotto o servizio con maggiore autonomia (selfcare));

Noi potremo procedere alla profilazione standard, a meno che Tu non ti opponga.

Ti informiamo inoltre che, se presti anche il tuo consenso specifico come di seguito indicato, potremmo andare oltre per soddisfare ancora meglio le tue esigenze, eseguendo una personalizzazione su misura della nostra offerta come descritto di seguito.

3.4 I tuoi dati personali sono trattati se fornisci il tuo consenso

Per porre in essere alcuni trattamenti dei tuoi dati personali, abbiamo bisogno del tuo consenso che in questi casi ti verrà richiesto di fornire. Ti ricordiamo che puoi revocare il tuo consenso in qualsiasi momento secondo le modalità riportate al capitolo 2 della presente informativa, ferma la legittimità del trattamento posto in essere fino alla revoca. In particolare, possiamo chiedere il tuo consenso per:

3.4.1 Personalizzare le nostre offerte, prodotti o servizi sulla base di una attività di profilazione più sofisticata finalizzata ad individuare le tue preferenze e le tue esigenze.

In particolare, trattiamo i tuoi dati personali, anche mediante elaborazioni elettroniche, in modo da individuare specifici tuoi

comportamenti ed abitudini, avendo così modo di migliorare i nostri prodotti, servizi e offerte affinché siano sempre in linea con le tue preferenze ed esigenze.

Questa attività viene effettuata:

- analizzando le tue abitudini e le preferenze da Te manifestate sui vari canali (e-mail o messaggi, visite ai nostri siti web, utilizzo di Nostri software da te installati, come le app);
- analizzando i prodotti che già possiedi e la tua operatività, anche online;
- arricchendo le informazioni che abbiamo su di Te con quelle raccolte nell'ambito della navigazione da Te effettuata sui siti web e app sempre che tu abbia prestato il consenso alla installazione dei sistemi di tracciamento secondo l'informativa specifica che ti è stata fornita nell'ambito dell'app o del sito web e a cui si rinvia.
- utilizzando le informazioni relative ai rapporti da te intrattenuti con partners anche al di fuori del gruppo BNP Paribas che si occupano della distribuzione dei Nostri prodotti che abbiamo legittimamente ricevuto;
- riascoltando le telefonate ed effettuando un'analisi semantica degli scambi avuti con te (es. via mail e chat). Potrà essere effettuata anche un'attività di "sentiment analysis": in particolare, l'associazione a una o più emozioni sarà effettuata mediante l'esame dei tracciati delle chat ed email (trascrizione della chiamata e analisi semantica del testo) e riascoltando le telefonate (elaborazione delle tracce audio, con analisi del tono della voce e la frequenza audio, senza elaborazione del timbro della voce escludendo, quindi, trattamento di dati biometrici). In ogni caso, non vengono trattati dati particolari quali i dati sanitari, di orientamento politico, religioso, sessuale, adottando specifiche tecniche di cancellazione.

3.4.2 Effettuare attività di promozione e vendita di prodotti e servizi Nostri e di società terze, ivi incluse quelle appartenenti al Gruppo BNP Paribas ed effettuare indagini statistiche e ricerche di mercato (anche mediante l'ausilio di società specializzate da Noi incaricate).

In particolare, quanto alle attività di promozione e vendita, se sei un nostro **Cliente**, queste potranno essere poste in essere:

- se aventi ad oggetto Nostri prodotti/servizi, del Gruppo BNP Paribas e di Nostri partner commerciali di fiducia, attraverso modalità automatizzate di contatto (quali, ad esempio, chiamate senza intervento di operatori, posta elettronica, sms, forme di interazione che l'innovazione tecnologica renderà disponibili, ecc.). Ti ricordiamo che per le medesime attività con mezzi tradizionali di contatto utilizziamo come base giuridica del trattamento il legittimo interesse;
- se aventi ad oggetto Nostri prodotti/servizi e del Gruppo BNP Paribas e di Nostri partner commerciali di fiducia non analoghi a quelli che possiedi, attraverso modalità tradizionali di contatto (quali, ad esempio, posta cartacea e chiamate tramite operatori).
- Se sei un **Prospect**, con il tuo consenso potremo inviarti comunicazioni commerciali aventi ad oggetto Nostri prodotti/servizi e del Gruppo BNP Paribas e di partner commerciali di Nostra fiducia, attraverso modalità automatizzate di contatto (quali, ad esempio, chiamate senza intervento di operatori, sms, forme di interazione che l'innovazione tecnologica renderà disponibili, mail ecc). Resta fermo che, per prodotti analoghi a quelli per i quali hai manifestato interesse, potremo inviarti (sulla base del nostro legittimo interesse) comunicazioni commerciali per posta cartacea e tramite telefonate con operatore.

3.4.3 Comunicare i tuoi dati personali a società terze, ivi incluse quelle appartenenti al Gruppo BNP Paribas, che li tratteranno in qualità di autonomi titolari del trattamento.

In particolare, potremo comunicare a dette società i tuoi dati di contatto, i prodotti che hai con noi e il profilo di cliente a cui



appartieni (ricavato secondo le basi giuridiche sopra dettagliate per la profilazione che verranno dalle stesse trattate in qualità di autonomi titolari del trattamento) a fini di informazione commerciale, indagini statistiche, ricerche di mercato, offerte dirette di loro prodotti e servizi, effettuate attraverso modalità automatizzate e tradizionali di contatto.

3.4.4 Trattare categorie particolari di dati personali

Potremo trattare Tuoi dati sulla salute, dati biometrici o dati riferiti alle convinzioni religiose, filosofiche o politiche o inerenti all'appartenenza sindacale laddove siano necessari per la stipulazione o esecuzione del contratto assicurativo. In tal caso il consenso da te rilasciato riguarda anche i trattamenti posti in essere, quali autonomi titolari, dai soggetti appartenenti alla cd. "catena assicurativa" di cui al successivo punto 6.2, necessariamente coinvolti in relazione alla gestione del rischio assicurato

3.4.5 Utilizzare i tuoi dati di navigazione (cookie)

per scopi commerciali o per migliorare la conoscenza del tuo profilo

3.4.6 Processo decisionale automatizzato

Laddove il trattamento implichi un **processo decisionale automatizzato** che produca effetti legali o che influisca in modo significativo su di te ti informeremo separatamente in merito alla logica sottesa, nonché sul valore e sulle conseguenze previste di tale elaborazione.

3.4.7 Effettuare trattamenti per scopi diversi da quelli indicati nella presente Sezione 3 qualora non fondati su una diversa base giuridica

Ulteriori consensi al trattamento dei tuoi dati personali, potrebbero esserti richiesti ove necessario per consentirci di porre in essere trattamenti per finalità diverse da quelle sopra indicate.

4. QUALI TIPI DI DATI PERSONALI RACCOGLIAMO?

Raccogliamo e trattiamo i tuoi dati personali, vale a dire qualsiasi informazione che ti identifichi o consenta di identificarti.

A seconda, tra l'altro, della categoria di persona alla quale tu appartieni (cliente, potenziale cliente, assicurato, beneficiario, etc), del tipo di prodotti o servizi che ti forniamo e delle interazioni che abbiamo con te, raccogliamo vari tipi di dati personali, tra cui:

- **identificativi e anagrafici:** ad esempio nome e cognome, sesso, luogo e data di nascita, nazionalità, numero della carta d'identità, numero del passaporto, numero della patente di guida, numero di immatricolazione/targa del veicolo, fotografia, firma;
- **contatto privato o professionale:** ad esempio indirizzo postale, indirizzo e-mail, numero di telefono;
- **informazioni relative alla tua situazione patrimoniale e familiare:** informazioni relative al tuo stato civile (sposato, convivente), composizione del nucleo familiare (numero dei componenti, età, stato di occupazione e titolo di studio), proprietà possedute (appartamento o altro tipo di abitazione), capacità e misure di protezione (minore, sotto la supervisione di un tutore o di un curatore);
- **tappe importanti della tua vita:** ad esempio, quando ti sei sposato di recente, hai divorziato, sei diventato socio o se sei diventato genitore;
- **stile di vita:** i tuoi hobby e interessi, viaggi, il tuo stile di vita (stanziale, non stanziale);
- **informazioni economiche, finanziarie e fiscali:** ad es. codice fiscale, status fiscale, paese di residenza, stipendio e altri redditi, valore dei tuoi beni, situazioni debitorie, tuoi asset finanziari, informazioni fiscali, prestiti loro ammontare e debito residuo, sovraindebitamento o situazioni di legittimazione a ricevere le prestazioni assicurative;



- **informazioni sull'istruzione e l'occupazione:** ad esempio, la categoria professionale, ambito di attività, occupazione e, a seconda del tipo di contratto: il datore di lavoro, la categoria dei dipendenti assicurati, la succursale di riferimento, il contratto collettivo applicabile, la partita IVA, la denominazione sociale della tua società o di quella presso cui lavori, il tuo stipendio o il tuo fatturato, la data presunta del tuo pensionamento, il regime fiscale, le tue qualifiche e competenze professionali;
- **informazioni relative ai prodotti e ai servizi in tuo possesso:** ad esempio, dettagli del conto bancario (ad es. coordinate), prodotti e servizi posseduti e utilizzati (assicurazione, risparmio e investimenti), il codice identificativo del cliente, i dati relativi all'assicurato, i dati relativi al Tuo contratto, sinistri pendenti, i riferimenti di eventuali provider, il coassicuratore o il riassicuratore, la durata, il valore, l'autorizzazione all'addebito in conto (es SEPA), dati relativi ai mezzi di pagamento o alle transazioni come il numero della transazione, i dettagli della transazione riguardanti il prodotto o servizio sottoscritto, gli importi insoluti e i dati relativi ad eventuali azioni di recupero;
- **informazioni relative al pagamento del premio assicurativo:** a titolo esemplificativo il numero dell'assegno, il numero e la data di scadenza della carta di debito/credito, le coordinate bancarie (numero di conto/IBAN);
- **informazioni relative alla determinazione dei danni e degli indennizzi:** ad esempio dati relative alla perdita (la natura e le circostanze della Perdita, la descrizione del danno ai beni e alle persone, il verbale di polizia ed altri eventuali documenti di indagine, le relazioni dei periti), con riferimento ai danneggiati (la natura e la quantificazione del danno sofferto, la percentuale di invalidità/disabilità, eventuali pensioni di invalidità, il capitale in caso di decesso, l'ammontare dell'indennizzo, i dati che consentono la determinazione dell'aliquota fiscale applicabile, il sistema di pagamento, la reversibilità, l'indennità di disoccupazione, gli importi rimborsati dagli enti di previdenza sociale), così come i dati accessibili da fonti pubbliche, pagine internet al fine di rintracciare i beneficiari del contratto;
- **informazioni sui sinistri:** per esempio storico dei sinistri, inclusi importi pagati, le relazioni dei periti e le informazioni sui danneggiati;
- **dati relativi alle tue abitudini e preferenze in relazione all'utilizzo dei nostri prodotti e servizi;**
- **dati raccolti dalle nostre interazioni con te:** ad esempio i tuoi commenti, suggerimenti, esigenze raccolte nell'ambito delle nostre interazioni attraverso tutti i sistemi di contatto a nostra disposizione, comunicazioni telefoniche, scambi di e-mail, chat, chatbot, scambi sulle nostre pagine di social media e i tuoi reclami. Potranno essere, inoltre, trattati i tuoi dati di connessione e le informazioni acquisite durante la navigazione sui nostri siti web e app, nostre pagine social media, mediante cookie e altri strumenti di tracciamento, secondo quanto indicato nell'informativa specifica sui cookie e nella sezione profilazione con consenso;
- **dati raccolti dai Nostri sistemi di video sorveglianza (inclusi CCTV) e dati relativi alla tua posizione (c.d. geolocalizzazione)**
- **dati relativi ai dispositivi da te utilizzati (telefono cellulare, computer, tablet, ecc.):** indirizzo IP, specifiche tecniche e dati identificativi univoci;
- **credenziali di accesso personalizzate o funzioni di sicurezza utilizzate per connetterti al Nostro sito Web e alle Nostre app;**
- **dati giudiziari (ad esempio per la gestione del contenzioso, per il perseguimento delle attività ai fini antiriciclaggio, antiterrorismo ed embarghi)**

Possiamo trattare Tuoi dati particolari come quelli sulla salute, sulle opinioni politiche, filosofiche e religiose o dati relative all'appartenenza sindacale o a reati commessi nel rispetto di quanto previsto dalla normativa in materia di trattamento dei dati.

- **dati sulla salute:** ad esempio per la conclusione e l'esecuzione di alcuni contratti assicurativi;
- **dati relative alle opinioni religiose e filosofiche:** per esempio per la conclusione di alcuni specifici contratti che prevedono servizi funebri (ad esempio rimpatrio della salma);
- **dati relativi alle opinioni politiche o all'appartenenza sindacale, ad esempio** per i contratti di assicurazione relativi a finanziamenti da rimborsare mediante cessione del quinto dello stipendio, che possono comportare la consultazione della busta



paga;

- **dati biometrici**: ad es. caratteristiche morfologiche del volto che possono essere utilizzati per scopi di identificazione

Laddove dovessimo trattare dati diversi da quelli sopra indicati, ti verrà fornita idonea informativa con evidenza della base giuridica e della finalità del trattamento, eventualmente acquisendo idoneo consenso laddove necessario.

5. DA CHI RACCOGLIAMO I DATI PERSONALI?

In linea generale, raccogliamo i dati personali direttamente da Te; tuttavia, potremmo anche raccogliere dati personali da altre fonti.

A volte raccogliamo dati da fonti pubbliche:

- pubblicazioni/banche dati messe a disposizione da autorità ufficiali o da terzi (ad esempio la Gazzetta ufficiale della Repubblica italiana, il registro del commercio e delle società, banche dati gestite dalle autorità di vigilanza del settore finanziario, Centrali Rischi italiane);
- siti web/pagine di social media di persone giuridiche o clienti professionali contenenti informazioni che hai divulgato (ad es. il tuo sito web o la tua pagina di social media);
- informazioni pubbliche come quella pubblicata sulla stampa.

Raccogliamo anche dati personali da terze parti (laddove ricorrano i presupposti di legge per la comunicazione a noi):

- da altre entità del Gruppo BNP Paribas;
- dai nostri clienti (aziende o privati);
- dai nostri partner commerciali;
- dai fornitori di servizi di pagamento e aggregatori di dati (fornitori di servizi di informazioni sul tuo conto);
- da terze parti come le agenzie di prevenzione delle frodi;
- da broker di dati che sono responsabili di garantire la raccolta di informazioni pertinenti in modo lecito.

6. CON CHI CONDIVIDIAMO I TUOI DATI PERSONALI E PERCHÉ?

6.1. Con le società del Gruppo BNP Paribas

In quanto parte del Gruppo BNP Paribas, Noi lavoriamo a stretto contatto con le altre società del Gruppo in tutto il mondo. I tuoi dati personali potranno, pertanto, essere condivisi tra le società del Gruppo BNP Paribas, ove necessario, per:

- rispettare i nostri vari obblighi legali e normativi sopra descritti;
- soddisfare i nostri legittimi interessi che sono:
 - gestire, prevenire, rilevare frodi, gestire audit;
 - effettuare studi statistici e sviluppare modelli predittivi e descrittivi per scopi di business, sicurezza, conformità, gestione del rischio assicurativo, creditizio e antifrode, adottando misure di minimizzazione dei dati;
 - migliorare l'accuratezza di alcuni dati a te relativi trattati dalle società del Gruppo BNP Paribas. In particolare la condivisione dei dati avverrà qualora necessaria per espletare obblighi di legge incombenti sulle diverse entità (anche ai fini antiriciclaggio condividendo a livello di gruppo il tuo profilo antiriciclaggio in ottica di un presidio accentrato e condiviso del rischio) e per avere sempre dati esatti e aggiornati (es. dati di contatto laddove necessario per un'entità mettersi in



contatto con te);

- personalizzazione dei contenuti e dei prezzi dei prodotti e servizi per te;
- offrirti l'accesso a tutti i prodotti e servizi del Gruppo BNP Paribas

6.2 Con destinatari esterni al Gruppo BNP Paribas e con i responsabili del trattamento da Noi nominati

Al fine di soddisfare alcune delle finalità descritte nella presente Informativa sulla Privacy, potremmo, ove necessario, condividere i tuoi dati personali con:

- responsabili del trattamento che svolgono servizi per nostro conto (ad es. servizi IT, logistica, servizi di stampa, recupero crediti, consulenza e distribuzione e marketing, servizi di archiviazione);
- partner bancari e commerciali, agenti indipendenti, intermediari o broker, istituti finanziari, controparti, con cui abbiamo rapporti:
 - se tale comunicazione è necessaria per consentirci di fornirti i servizi e i prodotti o eseguire i nostri obblighi contrattuali o transazioni (ad es. banche, banche corrispondenti, depositari, emittenti di titoli, agenti pagatori, piattaforme di cambio, compagnie assicurative e riassicurative, gestori dei sistemi di pagamento, emittenti o intermediari di carte di pagamento, società di mutua garanzia o istituti di garanzia finanziaria);
 - per consentirti di usufruire dei servizi/prodotti congiuntamente offerti nell'ambito della partnership (es. potremo comunicare l'avvenuta apertura del rapporto con Noi se necessario al Partner per offrirti servizi dedicati che rientrano nella partnership di cui hai voluto beneficiare);
 - se hai prestato il consenso alla comunicazione dei dati a tali categorie di soggetti per finalità di marketing di loro prodotti e servizi;
- autorità finanziarie, fiscali, amministrative, penali o giudiziarie locali o estere (laddove la loro competenza possa ritenersi applicabile anche localmente), arbitri o mediatori, autorità o istituzioni pubbliche, a cui Noi o altra società del Gruppo BNP Paribas è tenuto a comunicare per:
 - rispondere ad una loro richiesta;
 - tutelare un nostro diritto in giudizio o nel corso di un procedimento;
 - rispettare un regolamento o una raccomandazione emessa da un'autorità competente che si applica a Noi o a qualsiasi membro del Gruppo BNP Paribas se esplica i suoi effetti su di Noi e nei limiti previsti dalla legge;
- fornitori di servizi di pagamento di terze parti (informazioni sui tuoi conti bancari), allo scopo di fornire un servizio di ordine di pagamento o di informazioni sul conto se hai acconsentito al trasferimento dei tuoi dati personali a tale terza parte;
- alcuni professionisti come avvocati, notai o revisori quando necessario in circostanze specifiche (contenzioso, revisione contabile, ecc.), nonché ai nostri assicuratori o all'acquirente effettivo o potenziale di compagnie o rami d'azienda del Gruppo BNP Paribas. ove necessario ai fini delle opportune valutazioni e svolgimento delle attività necessarie a definire/concludere l'operazione societaria.

6.3. Con soggetti che fanno parte della c.d. "catena assicurativa"

che cooperano nella gestione del rischio assicurato, in Italia ed eventualmente in Paesi dell'Unione Europea o anche fuori della UE, ove necessario per la prestazione dei servizi richiesti (ad esempio in caso di garanzia assistenza). Si fa riferimento ad esempio a partner, interni ed esterni al Gruppo BNP Paribas, bancari e commerciali, agenti indipendenti, intermediari o broker, altri assicuratori, coassicuratori e riassicuratori, intermediari di assicurazione e di riassicurazione ed altri canali di acquisizione di



contratti di assicurazione, istituti finanziari, controparti, cliniche o strutture sanitarie convenzionate, archivi commerciali con i quali abbiamo rapporti, se tale trasmissione è necessaria per consentirci di fornirti servizi e prodotti o eseguire le nostre obbligazioni contrattuali o le transazioni concordate (ad es. banche, corrispondenti bancari, depositari, custodi, emittenti di titoli, agenti pagatori, compagnie di assicurazione, operatori di sistemi di pagamento, emittenti o intermediari di carte di pagamento), banche dati a cui la comunicazione dei dati è obbligatoria, come ad es. il Casellario Centrale Infortuni, enti ed organismi, anche propri del settore assicurativo aventi natura pubblica o associativa per l'adempimento di obblighi normativi e di vigilanza (come ad es. CONSAP). L'eventuale trasferimento dei Tuoi dati personali a soggetti stabiliti fuori dall'Unione Europea sarà comunque effettuato nel rispetto dei limiti e prescrizioni di cui alla normativa europea, al Regolamento (UE) n. 679/2016 e ai provvedimenti del Garante Privacy.

7. TRASFERIMENTI INTERNAZIONALI DI DATI PERSONALI

In caso di trasferimenti internazionali di dati personali provenienti dallo Spazio Economico Europeo (SEE) e destinati ad un paese non SEE, il trasferimento dei tuoi dati personali può avvenire se la Commissione Europea abbia riconosciuto che un paese non SEE fornisca un livello adeguato di protezione dei dati: in questo caso, i tuoi dati personali possono essere trasferiti su questa base.

Per i trasferimenti verso paesi non SEE in cui il livello di protezione non è stato riconosciuto come adeguato dalla Commissione Europea, faremo affidamento su una deroga applicabile alla situazione specifica (ad es. se il trasferimento è necessario per eseguire il nostro contratto con te, ad esempio quando richiedi assistenza in un Paese terzo) o implementando una delle seguenti garanzie per garantire la protezione dei tuoi dati personali:

- clausole contrattuali tipo approvate dalla Commissione Europea;
- norme vincolanti d'impresa.

In ogni caso rispetteremo le Raccomandazioni 1-2020 dell'European Data Protection Board in caso di trasferimento verso paesi che non siano destinatari di decisioni di adeguatezza da parte della Commissione Europea.

Per ottenere una copia di queste garanzie o dettagli su dove siano disponibili, è possibile inviare una richiesta a data.protection.italy@cardif.com oppure a Ufficio Privacy Cardif - P.za Lina Bo Bardi, 3 - 20124 Milano.

8. PER QUANTO TEMPO CONSERVIAMO I TUOI DATI PERSONALI?

Conserviamo i tuoi dati personali per il periodo necessario a dare esecuzione al contratto o alle richieste e misure precontrattuali e, al termine, per il periodo richiesto dalle normative applicabili o nonché per i termini di prescrizione dei diritti in caso di eventuali contestazioni e/o controversie. In particolare:

Quando è stato concluso un contratto con Noi:

I Tuoi dati personali (ivi inclusi quelli contenuti nelle registrazioni delle telefonate di vendita) sono generalmente conservati per tutta la durata del contratto alla quale si aggiunge un ulteriore periodo di conservazione pari al termine di prescrizione (da 2 a 10



anni a seconda del tipo di contratto concluso) o al termine necessario alla gestione di eventuali sinistri ivi compreso l'ulteriore termine decennale di prescrizione salvo che le disposizioni di legge prevedano termini più lunghi o più brevi di conservazione.

In assenza di un contratto concluso con Noi:

Se non sei entrato in relazione contrattuale con Noi (sei quindi un Prospect), con riferimento ai dati funzionali all'instaurazione del rapporto, laddove non perfezionato, gli stessi saranno conservati per un termine massimo di 12 mesi, al fine di consentirci di poter rispondere a tue specifiche richieste, salvo che tale termine non debba essere prorogato per obblighi di legge.

Tratteremo, poi, i tuoi dati per le altre finalità indicate in questa informativa sempre per un termine massimo di 24 mesi dall'ultimo contatto avuto con Noi.

Altri casi:

Le informazioni relative alla tua identità e fornite in relazione all'esercizio dei tuoi diritti, come stabilito nella Sezione 2 "Come puoi controllare il trattamento dei Tuoi dati personali", sono conservate per una durata di 3 anni dopo la data di esercizio di tale diritto.

9. COME SEGUIRE L'EVOLUZIONE DELLA PRESENTE INFORMATIVA SULLA PRIVACY?

In un mondo in cui le tecnologie sono in continua evoluzione, rivediamo regolarmente questa Informativa sulla Privacy aggiornandola come necessario.

Ti invitiamo a rivedere l'ultima versione di questo documento online e ti informeremo di eventuali modifiche significative attraverso il nostro sito Web o attraverso i nostri canali di comunicazione standard.

Allegato

Trattamento dei dati personali a fini di antiriciclaggio e contrasto al finanziamento del terrorismo

Informativa privacy contitolarità

Ai sensi dell'Articolo 13, Regolamento (UE) 2016/679 (GDPR")

Introduzione

Siamo parte di un Gruppo bancario che deve adottare e mantenere un rigido programma di contrasto delle attività di riciclaggio di denaro e finanziamento del terrorismo (AML/CFT) per tutte le società del Gruppo, governate a livello centrale, nonché un programma di anti-corruzione ed un meccanismo che assicuri il rispetto delle Sanzioni internazionali (ossia, di tutte le sanzioni economiche o commerciali, incluse le relative disposizioni di legge, regolamento, misure restrittive, embarghi e misure di congelamento dei beni che sono adottate, amministrate, imposte o applicate dalla Francia, dall'Italia, dall'Unione Europea, dalle Nazioni Unite, dagli Stati Uniti (in particolare dall'OFAC) e da tutte le autorità competenti attive nei territori in cui il Gruppo BNP Paribas è stabilito).

1. CHI SONO I CONTITOLARI DEL TRATTAMENTO

In questo contesto Cardif Vita S.p.A. e BNP Paribas SA, la capogruppo del Gruppo BNP Paribas (il termine "noi" utilizzato in questo allegato comprende anche BNP Paribas SA) sono contitolari del trattamento.

2. COME CONTATTARE I RESPONSABILI DELLA PROTEZIONE DEI DATI

Puoi contattare il nostro responsabile della protezione dei dati (DPO) al seguente indirizzo dpo_italia@cardif.com oppure inviando una lettera a DPO Cardif - P.za Lina Bo Bardi, 3 - 20124 Milano

3. PERCHÉ E SU QUALE BASE GIURIDICA TRATTIAMO I TUOI DATI PERSONALI?

Per adempiere agli obblighi legali previsti in materia di AML/CFT e garantire il rispetto delle Sanzioni internazionali, poniamo in essere i trattamenti elencati qui di seguito:

- attuare un programma di Know Your Customer (KYC) per identificare, verificare e aggiornare l'identità dei nostri clienti, nonché delle parti correlate al rapporto assicurativo (ie. titolare effettivo, esecutore, beneficiari, etc) aventi diritto o rappresentanti;
- attuare misure di identificazione e di due diligence rafforzata per clienti ad alto rischio, persone politicamente esposte o "PEPs" (i PEPs sono le persone definite dalla normativa quali persone che, stante le loro funzioni o posizioni (politiche, giurisdizionali o amministrative, sono più esposte a rischi), nonché delle situazioni di rischio elevato;
- attuare procedure scritte, policy e controlli per garantire che l'Entità non stabilisca o mantenga un rapporto con banche di comodo;
- attuare una politica aziendale antiriciclaggio basata su valutazioni interne dei rischi e della vulnerabilità tenendo conto del mercato di riferimento per evitare di realizzare o in alcun modo avviare, a prescindere dalla valuta, attività o business:
 - per, in nome di, o a beneficio di qualunque individuo, società o organizzazione soggetta alle Sanzioni previste dalla Francia, dall'Italia, dall'Unione Europea, dagli Stati Uniti, dalle Nazioni Unite o, in alcuni casi, ad altre sanzioni locali applicate nei territori dove il Gruppo opera;
 - che coinvolgono, direttamente o indirettamente, territori soggetti a sanzioni, inclusi la Crimea/Sebastopoli, Repubbliche Popolari di Donetsk e Luhansk, Kherson e Zaporijjia, Cuba, Iran, Corea del Nord o Siria;
 - o che coinvolgono istituti finanziari o territori che potrebbero essere legati a o controllati da organizzazioni terroristiche riconosciute tali dalle autorità competenti in Francia, Italia, Unione Europea, dalle Nazioni Unite, dagli Stati Uniti (in particolare dall'OFAC);
- effettuare screening dei database dei clienti e delle transazioni al fine di garantire il rispetto delle leggi applicabili in materia;
- attuare strutture e processi adeguati al fine di individuare e segnalare le attività sospette alle autorità di controllo competenti;
- attuare un programma di compliance progettato per prevenire e identificare attività di corruzione e di influenza illecita ai sensi della Legge Francese "Sapin II", della U.S FCPA, e dell'UK Bribery Act.

In questo contesto, ci basiamo su:

- servizi forniti da fornitori terzi che possiedono liste aggiornate di PEPs, quali Dow Jones Factiva (fornito da Dow Jones & Company, Inc.);
- informazioni pubblicamente disponibili sulla stampa su fatti connessi al riciclaggio di denaro, finanziamento del terrorismo o corruzione;



- conoscenza di comportamenti o situazioni di rischio (esistenza di un report su una transazione sospetta o equivalente) che possono essere identificati a livello di Gruppo BNP Paribas.

In particolare, ai fini dello svolgimento di tale attività di trattamento, i contitolari tratteranno congiuntamente le seguenti categorie di dati come meglio descritte nell'informativa di entrata in relazione a cui questa è allegata:

- identificativi e anagrafici;
- dati di contatto;
- informazioni relative alla tua situazione patrimoniale familiare;
- tappe importanti della tua vita;
- informazioni economiche, finanziarie e fiscali;
- informazioni sull'istruzione e l'occupazione;
- informazioni bancarie e finanziarie relative ai prodotti e ai servizi in tuo possesso;
- dati delle transazioni.

Al fine dell'espletamento delle attività sopra descritte, potremo trattare anche alcune tipologie ulteriori di dati (se emergono ad esempio dai movimenti di conto da te effettuati ed oggetto di analisi per individuare possibili movimenti anomali) o dati giudiziari poiché l'obiettivo è di lottare contro il riciclaggio di denaro e il finanziamento del terrorismo.

Considerato che il trattamento è posto in essere dai contitolari per ottemperare ad obblighi di legge, non abbiamo bisogno di acquisire il tuo consenso. I controlli e le attività sopra descritte e i trattamenti dei tuoi dati personali ad essi connessi vengono effettuati al momento dell'inizio delle relazioni, ma anche durante le relazioni che intratteniamo con voi, esaminando anche le transazioni e operazioni che vengono poste in essere.

Attuiamo questi controlli quando avviamo un rapporto con te, nonché durante lo svolgimento di detto rapporto, effettuando controlli sia su di te che sulle parti correlate al rapporto assicurativo che sulle attività da te svolte. In caso di segnalazione di operazione sospetta queste informazioni saranno conservate al fine di identificarti e adattare i nostri controlli qualora tu iniziassi un nuovo rapporto con una società del Gruppo BNP Paribas, o nel contesto di una transazione di cui tu sei parte.

4. QUALI SONO LE MODALITÀ DI TRATTAMENTO DEI TUOI DATI

Il trattamento dei tuoi dati personali è realizzato per mezzo delle operazioni indicate all'art. 4 n. 2 GDPR e precisamente: raccolta, registrazione, organizzazione, strutturazione, conservazione, adattamento o modifica, estrazione, consultazione, uso, comunicazione mediante trasmissione, diffusione o qualsiasi altra forma di messa a disposizione, raffronto o interconnessione, limitazione, cancellazione o distruzione dei dati.

I dati personali acquisiti sono sottoposti a trattamento sia cartaceo che elettronico e, inoltre, formano oggetto di trattamento, nel pieno rispetto delle norme di legge, nonché dei principi di liceità, correttezza, trasparenza, non eccedenza e tutela della tua riservatezza e dei tuoi diritti.

5. CON CHI CONDIVIDIAMO I TUOI DATI

I Contitolari potranno trasmettere i tuoi dati alle società esterne che prestano attività di supporto per lo sviluppo e la gestione delle attività sopra descritte, appositamente nominate quali responsabili del trattamento ai sensi dell'articolo 28, GDPR.

Inoltre, al fine di adempiere ai nostri obblighi di legge, comunichiamo le informazioni raccolte per finalità di AML/CFT, anticorruzione o in materia di Sanzioni internazionali alle società del Gruppo BNP Paribas. Quando i tuoi dati sono comunicati verso paesi che si trovano fuori dallo Spazio Economico Europeo che non forniscono un adeguato livello di protezione, il trasferimento è regolato dalle clausole contrattuali tipo della Commissione Europea. Quando raccogliamo e comunichiamo ulteriori dati al fine di adempiere agli obblighi previsti dalle normative di paesi extra-UE, questo trattamento è necessario per perseguire il nostro legittimo interesse di consentire al Gruppo BNP Paribas e alle sue società di adempiere agli obblighi di legge ed evitare sanzioni a livello locale.

In ogni caso rispetteremo le Raccomandazioni 1-2020 dell'European Data Protection Board in caso di trasferimento verso paesi che non siano destinatari di decisioni di adeguatezza da parte della Commissione Europea.

6. PER QUANTO TEMPO CONSERVIAMO I TUOI DATI

Conserviamo i tuoi dati ai fini di questa informativa per 10 anni e sei mesi dalla data di estinzione del rapporto o dalla data in cui sei stato valutato sotto il profilo antiriciclaggio e contrasto al finanziamento del terrorismo.

7. COME PUOI CONTROLLARE IL TRATTAMENTO DEI TUOI DATI PERSONALI

Se intendi esercitare i tuoi diritti, puoi inviare apposita richiesta ai seguenti indirizzi:

- Tramite e-mail a: data.protection.italy@cardif.com

- Tramite mezzo posta a: Ufficio Privacy Cardif - P.za Lina Bo Bardi, 3 - 20124 Milano

allegando una copia di un tuo documento di identità qualora richiesto.

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

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

Società per azioni - Capitale Sociale € 195.209.975 i.v. - C.F. e numero di iscrizione del Registro delle Imprese di Milano 11552470152 - R.E.A. n° 1475525

Autorizzata all'esercizio delle assicurazioni con Provvedimento ISVAP del 19.11.1996 (G.U. n° 279 del 28.11.1996)

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

Società partecipante al Gruppo IVA Cardif Assicurazioni - Partita IVA: 13762840968

**MODULO DI PROPOSTA**

PROPOSTA/POLIZZA N. CONVENZIONE	PRODOTTO:	CODICE:
------------------------------------	-----------	---------

CONTRAENTE		
COGNOME/NOME:	CODICE FISCALE:	
DATA DI NASCITA:	LUOGO DI NASCITA:	SESSO:
DENOMINAZIONE SOCIALE:	PARTITA IVA:	
PUBBLICA AMMINISTRAZIONE:		
NATURA GIURIDICA:		
INDIRIZZO:	LOCALITA' E PROV:	CAP:
INDIRIZZO DI:		
CORRISPONDENZA:	LOCALITA' E PROV:	CAP:
DOCUMENTO:	N.	RILASCIATO DA:
DATA RILASCIO:		LOCALITÀ RILASCIO:

ASSICURATO		
COGNOME/NOME:	CODICE FISCALE:	
DATA DI NASCITA:	LUOGO DI NASCITA:	SESSO:
INDIRIZZO:	LOCALITÀ E PROV:	CAP:

RAPPRESENTANTE DEL CONTRAENTE		
COGNOME/NOME:	CODICE FISCALE:	
DATA DI NASCITA:	LUOGO DI NASCITA:	SESSO:
INDIRIZZO:	LOCALITÀ E PROV:	CAP:
DOCUMENTO:	N.	RILASCIATO DA:
DATA RILASCIO:		LOCALITÀ RILASCIO:

BENEFICIARI
IN CASO DI MORTE DELL'ASSICURATO: "I beneficiari indicati nel questionario integrativo del modulo di proposta.":
Attenzione: la mancata designazione nominativa del Beneficiario potrà comportare, nel caso di decesso dell'Assicurato, maggiori difficoltà nell'identificazione e nella ricerca del Beneficiario stesso. La revoca o la modifica del Beneficiario devono essere comunicati alla Compagnia.
IL CONTRAENTE HA ESCLUSO L'INVIO DI COMUNICAZIONI DA PARTE DELLA COMPAGNIA AI BENEFICIARI PRIMA DEL VERIFICARSI DELL'EVENTO

PIANO ASSICURATIVO		
DECORRENZA:	SCADENZA/DURATA:	ETA' DI FINE ACCUMULO:
PREMIO UNICO SPOT: €		
STRATEGIA DI INVESTIMENTO - LINEA PRESCELTA:		

PERIODICITÀ, MODALITÀ DI PAGAMENTO DEI PREMI
IL PREMIO SARÀ VERSATO IN UNICA SOLUZIONE E SECONDO UNA DELLE SEGUENTI MODALITÀ PRESCELTE DAL



CONTRAENTE: - ADDEBITO IN CONTO CORRENTE				
IL PREMIO UNICO SPOT:				
ABI	CAB	C/C	INTESTATARIO	FIRMA DEL TITOLARE
IL TITOLARE DEL CONTO CORRENTE SOTTOINDICATO AUTORIZZA LA BANCA NAZIONALE DEL LAVORO S.P.A. AD ADDEBITARE IN CONTO:				
LA REVOCABILITÀ DELLA PROPOSTA ED IL DIRITTO DI RECESSO DAL CONTRATTO SONO ESPRESSAMENTE REGOLATI DALL'APPOSITA CLAUSOLA CONTENUTA NELLE CONDIZIONI CONTRATTUALI. LE SPESE PER EMISSIONE CONTRATTO SONO PARI A:				

VALUTAZIONE DELLE RICHIESTE ED ESIGENZE ASSICURATIVE DEL CONTRAENTE
Quali sono gli obiettivi assicurativi principali che intende perseguire? (È possibile selezionare più di una risposta) ☐ Conservazione del capitale investito nell'orizzonte temporale consigliato ☐ Contenuta possibilità di crescita associata ad una parziale conservazione del capitale ☐ Elevata potenzialità di crescita del capitale associata a maggiore rischiosità dell'investimento ☐ Pensione integrativa
Qual è la cadenza desiderata dei premi? (È possibile selezionare più di una risposta) ☐ Versamento unico ☐ Versamenti periodici a scadenze prefissate ☐ Versamento alla sottoscrizione e possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi ☐ Versamenti periodici a scadenze prefissate e versamenti aggiuntivi liberi
Sarebbe interessato a valutare soluzioni che prevedono anche una composizione libera di sottostanti, modificabile nel tempo? ☐ Sì ☐ No
È interessato a valutare soluzioni di investimento che prevedono anche un graduale investimento del capitale da una componente di conservazione ad una componente di potenziale crescita esposta ai mercati? ☐ Sì ☐ No

Il distributore dichiara di aver comunicato al Contraente che, sulla base delle informazioni fornite dallo stesso nel QUESTIONARIO PER LA DEFINIZIONE DEL PROFILO FINANZIARIO DEL CLIENTE", e nel "QUESTIONARIO DI VALUTAZIONE DELLE RICHIESTE ED ESIGENZE ASSICURATIVE" il prodotto risulta adeguato con il suo profilo finanziario e con le sue richieste ed esigenze assicurative, come riepilogato nella tabella che segue:

CARATTERISTICHE DEL CONTRAENTE	PERCHE' IL PRODOTTO È ADEGUATO
Obiettivo assicurativo:	La soluzione scelta ha come Obiettivo assicurativo: elevata potenzialità di crescita del capitale associata a maggiore rischiosità dell'investimento e consente di soddisfare uno degli obiettivi assicurativi da lei indicati, non essendo disponibile nella gamma d'offerta un prodotto in grado di soddisfarli congiuntamente tutti.
Cadenza Versamenti desiderata:	Il prodotto ammette la seguente cadenza dei versamenti: Versamento unico e consente di soddisfare una delle scadenze dei versamenti da lei indicate, non essendo disponibile nella gamma d'offerta un prodotto in grado di soddisfarle congiuntamente



CARATTERISTICHE DEL CONTRAENTE	PERCHE' IL PRODOTTO È ADEGUATO
	tutte.
Interesse Linea Libera:	Il prodotto non ammette la Linea Libera
Interesse per graduale investimento verso una componente di potenziale crescita esposta ai mercati:	Il prodotto non consente il graduale investimento verso una componente di potenziale crescita esposta ai mercati
Obiettivi di Investimento:	Il prodotto ha un Orizzonte Temporale consigliato: ...
Esperienza e conoscenza:	Il prodotto ha Complessità ...
Profilo di investimento:	L' indicatore sintetico di rischio della soluzione scelta in data odierna è pari a ... e quindi non superiore al massimo rischio da lei sopportabile in base al suo profilo di investimento
Capacità di sopportare le perdite:	Il Capitale Investito nel prodotto: ...

Il Contraente ne prende atto e dichiara che le informazioni fornite dal distributore corrispondono al vero.

Firma del Contraente

DICHIARAZIONI DI SOTTOSCRIZIONE

Con l'apposizione delle rispettive firme in calce:

- il Contraente e l'Assicurato (se persona diversa) dichiarano veritiere le informazioni rese nella presente;
- l'Assicurato (se diverso dal Contraente) esprime il consenso alla stipula dell'Assicurazione sulla propria vita ai sensi dell'art. 1919 del Codice Civile;

Il Contraente prende atto che:

- a. In caso di firma elettronica tramite SignPad, con l'apposizione della firma grafometrica (con riconoscimento biometrico dei dati) aderisco al contratto ed approvo specificatamente le dichiarazioni rese nella documentazione fornita
- b. In caso di firma elettronica PIN + OTP su HomeBanking, con l'apposizione del flag approvo specificatamente le dichiarazioni nella documentazione fornita ed inserendo PIN + OTP aderisco al contratto, confermando le dichiarazioni rese.

Il Contraente dichiara:

- di aver preso visione e di aver ricevuto, ben letto e compreso, prima della sottoscrizione del modulo di proposta e secondo le modalità indicate nel "Modulo di conferimento ordine" di BNL, il Set informativo e tutte le informazioni sul soggetto abilitato alla distribuzione assicurativa e sull'attività di distribuzione assicurativa fornite dall'intermediario ai sensi della normativa vigente;
- di sapere che è possibile richiedere alla Compagnia le credenziali per l'accesso all'area riservata.

Firma del Contraente

Firma dell'Assicurato (se diversa dal Contraente)

Il Contraente dichiara di approvare specificatamente, ai sensi e per gli effetti degli artt. 1341 e 1342 del codice civile, gli articoli nelle Condizioni di assicurazione intitolati:

"Requisiti del Contraente, dell'Assicurato e del Beneficiario"

"La Protezione Finanziaria Personalizzata"

"A cosa sono collegate le prestazioni del Contratto"

"Riscatto totale e parziale"

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



Firma del Contraente

Firma dell'Assicurato (se diversa dal Contraente)

Il Contraente dichiara di aver preso visione dell'informativa sul trattamento dei dati personali fornita, ai sensi del Regolamento Generale (UE) sulla Protezione dei Dati n. 2016/679 (il "GDPR"), da Cardif Vita S.p.a. tramite l'articolo denominato "Protezione dei dati personali" delle Condizioni di Assicurazione e il documento "Informativa sulla protezione dei dati personali" ivi richiamato, che si impegna a rendere nota agli altri interessati. Con la sottoscrizione in calce, esprime dunque il proprio consenso al trattamento dei dati personali - ivi compresi quelli appartenenti a categorie particolari ai sensi dell'art. 9 del GDPR, ove necessario per i servizi richiesti come specificato nell'informativa ricevuta - effettuato da parte della Compagnia e di tutti i soggetti diversi indicati nell'informativa, per le finalità e con le modalità illustrate nell'informativa stessa.

Firma del Contraente

Firma dell'Assicurato (se diversa dal Contraente)

DATI RIGUARDANTI IL DISTRIBUTORE

Distributore: 3001 - BNL S.p.A.

SPAZIO RISERVATO ALLA BANCA

Nome e cognome:

Numero di matricola operatore:

Il soggetto incaricato della raccolta della proposta dichiara di avere personalmente riscontrato la corretta e completa compilazione del presente modulo e proceduto all'identificazione del Contraente ai sensi della legge n. 231 del 21/11/2007 e successive modifiche e Regolamento IVASS 44/2019 e successive modifiche.

IL PRESENTE MODULO DI PROPOSTA NON DEVE RECARE ABRASIONI, CANCELLATURE O CORREZIONI DI QUALSIASI TIPO.

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

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

Società per azioni - Capitale Sociale € 195.209.975 i.v. - C.F. e numero di iscrizione del Registro delle Imprese di Milano 11552470152 - R.E.A. n° 1475525

Autorizzata all'esercizio delle assicurazioni con Provvedimento ISVAP del 19.11.1996 (G.U. n° 279 del 28.11.1996)

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

Società partecipante al Gruppo IVA Cardif Assicurazioni - Partita IVA: 13762840968



IL PRESENTE MODULO È PARTE INTEGRANTE DEL MODULO DI PROPOSTA

QUESTIONARIO INTEGRATIVO NUOVA EMISSIONE

SCOPO E NATURA DEL RAPPORTO E FINALITA' DELL'OPERAZIONE

Regione collocamento polizza:

Scopo e finalità del rapporto:

- | | | | |
|---|---|---|---|
| ☐ Investimento | ☐ Protezione congiunti | ☐ Piani di accumulo-previdenza complementare | |
| ☐ Esigenze ereditarie (trasferimento patrimonio) | | ☐ Progetto immobiliare | ☐ Continuità aziendale |
| ☐ Ottimizzazione fiscale | ☐ Copertura Giuridica | ☐ Valorizzazione del capitale | ☐ Altro (specificare): |

Modalità pagamento:

Codice iban:

- ☐ Presenza terzo pagatore Premio spot (PIC)

Titolare C/C di addebito del Premio spot PIC:

Codice iban:

- ☐ Presenza terzo pagatore Premio spot (PAC)

Titolare C/C di addebito del Premio periodico PAC:

Provenienza fondi utilizzati per l'investimento:

Area geografica di provenienza dei fondi:



DATI CONTRAENTE - PERSONA FISICA - DATI ANAGRAFICI

Cognome e nome:

Codice fiscale:

Data di nascita:

Luogo di nascita:

Sesso:

Stato ☐ Italia ☐ Altro (specificare):

Indirizzo di residenza

Indirizzo:

Località e prov:

Cap:

Stato ☐ Italia ☐ Altro (specificare):

Documento di riconoscimento

Documento:

N.:

Rilasciato da:

Data di rilascio:

Località rilascio:

Data scadenza:

Paese cittadinanza 1:

Paese cittadinanza 2:

Paese cittadinanza 3:

Indirizzo di domicilio abituale

Indirizzo di domicilio:

Località e prov di domicilio:

Cap di domicilio:

Stato ☐ Italia ☐ Altro (specificare nazione di domicilio):

Paese residenza fiscale 1:

Paese residenza fiscale 2:

Paese residenza fiscale 3:

Altre informazioni

Numero telefono:

Indirizzi e-mail:



DATI CONTRAENTE - PERSONA FISICA - DATI SITUAZIONE PROFESSIONALE, REDDITUALE E PATRIMONIALE

Codice e descrizione professione attività svolta:

Provincia svolgimento attività professionale:

Stato svolgimento attività professionale: ☐ Italia ☐ Altro (specificare)

Settore d'attività della società per cui lavora:

Situazione professionale:

Data assunzione ultima attività professionale svolta:

Se pensionato precedente attività svolta:

PEP ☐ Sì ☐ No Descrizione PEP:

Importanti cariche pubbliche: ☐ SI ☐ NO Descrizione Importanti cariche pubbliche

Fonte di reddito 1:

Data inizio fonte di reddito 1:

Fonte di reddito 2:

Data inizio fonte di reddito 2:

Fonte di reddito 3:

Data inizio fonte di reddito 3:

Reddito annuo lordo:

Situazione finanziaria/patrimoniale:

Operatività con l'estero:

Stato estero operatività:

Professione congiunto:

Reddito congiunto:

Fascia patrimonio congiunto:



DATI TITOLARE EFFETTIVO

Coincidenza con contraente ☐ Sì ☐ No

Cognome e nome:

Codice fiscale:

Data di nascita:

Luogo di nascita:

Sesso:

Stato ☐ Italia ☐ Altro (specificare):

Indirizzo di residenza

Indirizzo:

Località e prov:

Cap:

Stato ☐ Italia ☐ Altro (specificare):

Documento di riconoscimento

Documento:

N.:

Rilasciato da:

Data di rilascio:

Località rilascio:

Data scadenza:

Paese cittadinanza 1:

Paese cittadinanza 2:

Paese cittadinanza 3:

Paese residenza fiscale 1:

Paese residenza fiscale 2:

Paese residenza fiscale 3:

PEP ☐ Sì ☐ No Descrizione PEP:

Altre informazioni

Percentuale delle quote detenute (Società di persone):

Provenienza Origine dei fondi:

Legame con il contraente:



DATI ESECUTORE

Cognome e nome:

Codice fiscale:

Data di nascita:

Luogo di nascita:

Sesso:

Stato ☐ Italia ☐ Altro (specificare):

Indirizzo di residenza

Indirizzo:

Località e prov:

Cap:

Stato ☐ Italia ☐ Altro (specificare):

Documento di riconoscimento

Documento:

N.:

Rilasciato da:

Data di rilascio:

Località rilascio:

Data scadenza:

Paese cittadinanza 1:

Paese cittadinanza 2:

Paese cittadinanza 3:

Paese residenza fiscale 1:

Paese residenza fiscale 2:

Paese residenza fiscale 3:

Numero telefono

PEP ☐ Sì ☐ No Descrizione PEP:

Altre informazioni

Legame con il contraente:



DATI ASSICURATO

Motivazione scelta Assicurato diverso da Contraente:

Cognome e nome:

Codice fiscale:

Data di nascita:

Luogo di nascita:

Sesso:

Stato ☐ Italia ☐ Altro (specificare):

Indirizzo di residenza

Indirizzo:

Località e prov:

Cap:

Stato ☐ Italia ☐ Altro (specificare):

Documento di riconoscimento

Documento:

N.:

Rilasciato da:

Data di rilascio:

Località rilascio:

Data scadenza:

Paese cittadinanza 1:

Paese cittadinanza 2:

Paese cittadinanza 3:

Indirizzo di domicilio abituale

Indirizzo:

Località e prov:

Cap:

Stato ☐ Italia ☐ Altro (specificare):

Paese residenza fiscale 1:

Paese residenza fiscale 2:

Paese residenza fiscale 3:

Numero telefono:

PEP ☐ Sì ☐ No Descrizione PEP:

Altre informazioni

Legame con il contraente:



DATI BENEFICIARIO - PERSONA FISICA

Cognome e nome: Codice fiscale:
Data di nascita: Luogo di nascita: Sesso:
Stato ☐ Italia ☐ Altro (specificare):

Indirizzo di residenza

Indirizzo: Località e prov: Cap:
Stato ☐ Italia ☐ Altro (specificare):
Paese residenza fiscale 1: Paese residenza fiscale 2: Paese residenza fiscale 3:
Numero telefono:
PEP ☐ Sì ☐ No Descrizione PEP:

Altre informazioni

Importanti cariche pubbliche ☐ Sì ☐ No Descrizione Importanti cariche pubbliche:
Legame con il contraente:
Percentuale Beneficiario TCM:

DATI BENEFICIARIO - PERSONA GIURIDICA

Ragione sociale: Partita IVA:
Forma giuridica:
Data costituzione: Finalità costituzione:
Sede legale
Indirizzo: Località e prov: Cap:
Stato ☐ Italia ☐ Altro (specificare):
Codice ATECO: Codice SAE:
Numero telefono: E-mail:

Altre informazioni

Società quotata in un paese "white list" ☐ Sì ☐ No
Legame con il contraente:
Percentuale Beneficiario TCM:



DATI TITOLARE EFFETTIVO DEL BENEFICIARIO - PERSONA GIURIDICA

Coincidenza con contraente

☐ Sì

☐ No

Cognome e nome:

Codice fiscale:

Data di nascita:

Luogo di nascita:

Sesso:

Stato ☐ Italia ☐ Altro (specificare):

Stato di residenza: ☐ Italia ☐ Altro (specificare):

Paese cittadinanza 1:

Paese cittadinanza 2:

PEP ☐ Sì ☐ No Descrizione PEP:

Se il contraente ha specifiche esigenze di riservatezza si chiede di indicare un REFERENTE CHE SARÀ CONTATTATO IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO PER FAVORIRE L'INDIVIDUAZIONE DEL BENEFICIARIO

Cognome e nome / Ragione sociale:

Email:

Telefono:

Codice fiscale / P. IVA:



DATI TERZO PAGATORE PREMIO SPOT PIC – PERSONA FISICA

Cognome e nome:

Codice fiscale:

Data di nascita:

Luogo di nascita:

Sesso:

Stato ☐ Italia ☐ Altro (specificare):

Indirizzo di residenza

Indirizzo:

Località e prov:

Cap:

Stato ☐ Italia ☐ Altro (specificare):

Documento di riconoscimento

Documento:

N.:

Rilasciato da:

Data di rilascio:

Località rilascio:

Data scadenza:

Paese cittadinanza 1:

Paese cittadinanza 2:

Paese cittadinanza 3:

Numero telefono:

PEP ☐ Sì ☐ No Descrizione PEP:

Importanti cariche pubbliche ☐ Sì ☐ No Descrizione Importanti cariche pubbliche:

Altre informazioni

Legame con il contraente:

Motivazione pagamento effettuato da soggetto diverso dal Contraente::

DATI TERZO PAGATORE PREMIO SPOT PIC – PERSONA GIURIDICA

Ragione sociale:

Partita IVA:

Forma giuridica:

Sede legale

Indirizzo:

Località e prov:

Cap:

Stato ☐ Italia ☐ Altro (specificare):

Codice ATECO:

Codice SAE:

Legame con il contraente:

Motivazione pagamento effettuato da soggetto diverso dal Contraente::



DATI TERZO PAGATORE PREMIO PERIODICO PAC – PERSONA FISICA

Cognome e nome:

Codice fiscale:

Data di nascita:

Luogo di nascita:

Sesso:

Stato ☐ Italia ☐ Altro (specificare):

Indirizzo di residenza

Indirizzo:

Località e prov:

Cap:

Stato ☐ Italia ☐ Altro (specificare):

Documento di riconoscimento

Documento:

N.:

Rilasciato da:

Data di rilascio:

Località rilascio:

Data scadenza:

Paese cittadinanza 1:

Paese cittadinanza 2:

Paese cittadinanza 3:

Numero telefono:

PEP ☐ Sì ☐ No Descrizione PEP:

Importanti cariche pubbliche ☐ Sì ☐ No Descrizione Importanti cariche pubbliche:

Altre informazioni

Legame con il contraente:

Motivazione pagamento effettuato da soggetto diverso dal Contraente:

DATI TERZO PAGATORE PREMIO PERIODICO PAC – PERSONA GIURIDICA

Ragione sociale:

Partita IVA:

Forma giuridica:

Sede legale

Indirizzo:

Località e prov:

Cap:

Stato ☐ Italia ☐ Altro (specificare):

Codice ATECO:

Codice SAE:

Legame con il contraente:

Motivazione pagamento effettuato da soggetto diverso dal Contraente::



DATA E FIRMA DEL CONTRAENTE/ESECUTORE

Il sottoscritto consapevole della responsabilità penale, derivante da mendaci affermazioni, dichiara che tutti i dati e le dichiarazioni sono rese anche ai sensi e per gli effetti della vigente normativa a contrasto del "riciclaggio di capitali e del finanziamento del terrorismo (D. Lgs. n. 231/07 e S.M.I. e Regolamento n. 44/2019 IVASS come modificato e integrato dal Provvedimento IVASS 111/2021), in specie, dell'art. 22 e che gli stessi corrispondono al vero e sono aggiornati. Dichiara, altresì, di essere a conoscenza che le dichiarazioni verranno sottoposte a verifica e profilatura del rischio da parte della Compagnia, anche ai sensi e per gli effetti dell'art. 42 D. Lgs cit. (obbligo di astensione).

LUOGO E DATA:

FIRMA

DATA E FIRMA DEL TERZO PAGATORE DEL PREMIO SPOT PIC (TITOLARE CONTO CORRENTE DI ADDEBITO)

Il sottoscritto consapevole della responsabilità penale, derivante da mendaci affermazioni, dichiara che tutti i dati e le dichiarazioni sono rese anche ai sensi e per gli effetti della vigente normativa a contrasto del "riciclaggio di capitali e del finanziamento del terrorismo (D. Lgs. n. 231/07 e S.M.I. e Regolamento n. 44/2019 IVASS come modificato e integrato dal Provvedimento IVASS 111/2021), in specie, dell'art. 22 e che gli stessi corrispondono al vero e sono aggiornati. Dichiara, altresì, di essere a conoscenza che le dichiarazioni verranno sottoposte a verifica e profilatura del rischio da parte della Compagnia, anche ai sensi e per gli effetti dell'art. 42 D. Lgs cit. (obbligo di astensione).

LUOGO E DATA:

FIRMA



CARDIF
GRUPPO BNP PARIBAS

NUMERO POLIZZA:
NDG CONTRAENTE:

DATA E FIRMA DEL TERZO PAGATORE DEL PREMIO PERIODICO PAC (TITOLARE CONTO CORRENTE DI ADDEBITO)

Il sottoscritto consapevole della responsabilità penale, derivante da mendaci affermazioni, dichiara che tutti i dati e le dichiarazioni sono rese anche ai sensi e per gli effetti della vigente normativa a contrasto del "riciclaggio di capitali e del finanziamento del terrorismo (D. Lgs. n. 231/07 e S.M.I. e Regolamento n. 44/2019 IVASS come modificato e integrato dal Provvedimento IVASS 111/2021), in specie, dell'art. 22 e che gli stessi corrispondono al vero e sono aggiornati. Dichiara, altresì, di essere a conoscenza che le dichiarazioni verranno sottoposte a verifica e profilatura del rischio da parte della Compagnia, anche ai sensi e per gli effetti dell'art. 42 D. Lgs cit. (obbligo di astensione).

LUOGO E DATA:

FIRMA

PARTE RISERVATA ALL'INTERMEDIARIO

Ai sensi e per gli effetti del D. Lgs. n. 231/07 e S.M.I., si procede alla sottoscrizione quale attestazione di "Adeguate Verifica", conformemente agli Accordi in essere, previa verifica di completezza, aggiornamento e rispondenza delle dichiarazioni del cliente.

COGNOME E NOME:

VALUTAZIONE COLLOCATORE:

LUOGO E DATA:

Firma e timbro dell'incaricato Filiare BNL



INFORMATIVA SUGLI OBBLIGHI ANTIRICICLAGGIO (D. LGS N° 231/2007 E S.M.I e Regolamento n. 44/2019 IVASS come modificato e integrato dal Provvedimento IVASS 111/2021)

OBBLIGHI DEL CLIENTE - ART. 22

1. I clienti forniscono per iscritto, sotto la propria responsabilità, tutte le informazioni necessarie e aggiornate per consentire ai soggetti obbligati di adempiere agli obblighi di adeguata verifica.

TITOLARE EFFETTIVO - ART. 20

Il titolare effettivo di una persona giuridica coincide con la persona fisica o le persone fisiche cui, in ultima istanza, è attribuibile la proprietà diretta o indiretta dell'ente ovvero il relativo controllo. Più in particolare:

a) in caso di società di capitali:

1. Costituisce indicazione di proprietà diretta la titolarità di una partecipazione superiore al 25 per cento del capitale, detenuta da una persona fisica;
2. Costituisce indicazione di proprietà indiretta la titolarità di una percentuale di partecipazioni superiore al 25 per cento del capitale del cliente, posseduto per il tramite di società controllate, società fiduciarie o per interposta persona.

b) nelle ipotesi in cui l'esame dell'assetto proprietario non consenta di individuare in maniera univoca la persona fisica o le persone fisiche cui è attribuibile la proprietà diretta o indiretta dell'ente, il titolare effettivo coincide con la persona fisica o le persone fisiche cui, in ultima istanza, è attribuibile il controllo del medesimo in forza dei seguenti criteri:

- Controllo della maggioranza dei voti esercitabili in assemblea ordinaria;
- Controllo dei voti sufficienti per esercitare un'influenza dominante in assemblea ordinaria;
- Esistenza di particolari vincoli contrattuali che consentano di esercitare un'influenza dominante.

c) nel caso di persona giuridiche private (di cui al D.P.R. 10 febbraio 2000, n. 361), sono cumulativamente individuati come titolari effettivi:

- I fondatori, ove in vita;
- I beneficiari, quando individuati o facilmente individuabili;
- I titolari di poteri di rappresentanza legale, direzione ed amministrazione.

d) qualora l'applicazione dei criteri sopra descritti non consenta di individuare univocamente uno o più titolari effettivi, il titolare effettivo coinciderà con la persona fisica o le persone fisiche titolari, conformemente ai rispettivi assetti organizzativi o statuari, di poteri di rappresentanza legale, amministrazione o direzione dell'ente.

PEP: Persone Politicamente Esposte SIA ITALIANE CHE ESTERE - ART. 1, comma 2, lettera dd), n.1 e ss.

1. Per persone fisiche che occupano o hanno occupato importanti cariche pubbliche s'intendono:

- a) il Presidente della Repubblica, il Presidente del Consiglio, i Ministri, i Vice Ministri e i Sottosegretari, il Presidente della Regione, l'assessore regionale, il Sindaco di capoluogo di provincia o di città metropolitana, il Sindaco di comune con popolazione non inferiore a 15.000 abitanti nonché cariche analoghe in Stati esteri;
- b) i parlamentari italiani, i parlamentari europei, i consiglieri regionali nonché cariche analoghe in Stati esteri;
- c) i membri degli organi direttivi centrali di partiti politici;
- d) i giudici della Corte Costituzionale, i magistrati della Corte di Cassazione o della Corte dei Conti, i consiglieri di Stato e altri componenti del Consiglio di Giustizia Amministrativa (per la regione Siciliana) nonché cariche analoghe in Stati esteri;
- e) i membri degli organi direttivi delle banche centrali e delle autorità indipendenti;
- f) gli ambasciatori, gli incaricati d'affari, gli ufficiali di alto livello delle forze armate ovvero cariche equivalenti in Stati;
- g) i componenti degli organi di amministrazione, direzione o controllo delle imprese controllate, anche indirettamente, dallo Stato italiano o da uno Stato estero ovvero partecipate, in misura prevalente o totalitaria, dalle Regioni, da comuni capoluoghi di provincia e città metropolitane e da comuni con popolazione complessivamente non inferiore a 15.000 abitanti;
- h) direttore generale di ASL e di azienda ospedaliera universitaria e degli altri enti del servizio sanitario nazionale;
- i) direttore, vicedirettore e membro dell'organo di gestione o soggetti svolgenti funzioni equivalenti in organizzazioni internazionali.

2. Per familiari diretti s'intendono:

- a) i genitori;
- b) il coniuge, la persona legata in unione civile o convivenza di fatto o istituti assimilabili;
- c) i figli e i loro coniugi nonché le persone legate ai figli in unione civile o convivenza di fatto o istituti assimilabili.

3. Ai fini dell'individuazione dei soggetti con i quali le persone di cui al numero 1 intrattengono notoriamente stretti legami si fa riferimento a:

- a) qualsiasi persona fisica che detenga, congiuntamente alla persona politicamente esposta, la titolarità effettiva di enti giuridici, trust e istituti giuridici che intrattengono con la persona politicamente esposta stretti rapporti d'affari;
- b) qualsiasi persona fisica che detenga solo formalmente il controllo totalitario di un'entità notoriamente costituita, di fatto, nell'interesse e a beneficio di una persona politicamente esposta;

PIL: Politici italiani di base:

s'intendono tutti coloro che esercitano cariche pubbliche e/o politiche rilevanti ed hanno incarichi di livello dirigenziale nella Pubblica Amministrazione e/o in Enti Pubblici.

Si **AVVERTE** che in caso di **inadempimento** (dichiarativo) o di falsità in dichiarazioni:



SANZIONI PENALI - ARTICOLO N.55 – comma 3

Salvo che il fatto costituisca più grave reato, chiunque essendo obbligato, ai sensi del presente decreto, a fornire i dati e le informazioni necessarie ai fini dell'adeguata verifica della clientela, fornisce dati falsi o informazioni non veritiere, è punito con la reclusione da sei mesi a tre anni e con la multa da 10.000 euro a 30.000 euro.

ARTICOLO N.42 - ASTENSIONE

1. I soggetti obbligati che si trovano nell'impossibilità oggettiva di effettuare l'adeguata verifica della clientela, ai sensi delle disposizioni di cui all'articolo 19, comma 1, lettere a), b) e c), si astengono dall'instaurare, eseguire ovvero proseguire il rapporto, la prestazione professionale e le operazioni e valutano se effettuare una segnalazione di operazione sospetta alla UIF a norma dell'articolo 35.
2. I soggetti obbligati si astengono dall'instaurare il rapporto continuativo, eseguire operazioni o prestazioni professionali e pongono fine al rapporto continuativo o alla prestazione professionale già in essere di cui siano, direttamente o indirettamente, parte società fiduciarie, trust, società anonime o controllate attraverso azioni al portatore aventi sede in Paesi terzi ad alto rischio. Tali misure si applicano anche nei confronti delle ulteriori entità giuridiche, altrimenti denominate, aventi sede nei suddetti Paesi, di cui non è possibile identificare il titolare effettivo né verificarne l'identità.
3. I professionisti sono esonerati dall'obbligo di cui al co. 1, limitatamente ai casi in cui esaminano la posizione giuridica del loro cliente o espletano compiti di difesa o di rappresentanza del cliente in un procedimento innanzi ad una Autorità Giudiziaria o in relazione a tale procedimento, compresa la consulenza sull'eventualità di intentarlo o evitarlo.
4. È fatta in ogni caso salva l'applicazione dell'articolo 35, comma 2, nei casi in cui l'operazione debba essere eseguita in quanto sussiste un obbligo di legge di ricevere l'atto.

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

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

Società per azioni - Capitale Sociale € 195.209.975 i.v. - C.F. e numero di iscrizione del Registro delle Imprese di Milano 11552470152 - R.E.A. n° 1475525

Autorizzata all'esercizio delle assicurazioni con Provvedimento ISVAP del 19.11.1996 (G.U. n° 279 del 28.11.1996)

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

Società partecipante al Gruppo IVA Cardif Assicurazioni - Partita IVA: 13762840968