

SCHEMA SINTETICA - INFORMAZIONI GENERALI

La parte "Informazioni generali", da consegnare obbligatoriamente all'Investitore-contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le informazioni generali sull'offerta.

| INFORMAZIONI GENERALI SUL CONTRATTO | | | |
|---|---|------------------|--|
| IMPRESA DI ASSICURAZIONE | BNP Paribas CARDIF VITA compagnia di assicurazione e riassicurazione S.p.A., impresa di assicurazione italiana società del gruppo BNP Paribas. (di seguito Cardif Vita S.p.A. o Società) | CONTRATTO | Prodotto finanziario di capitalizzazione denominato: InvestiPolizza BNL Imprese |
| ATTIVITÀ FINANZIARIE SOTTOSTANTI | Le prestazioni del presente contratto sono collegate al rendimento della Gestione separata CAPITALVITA®. | | |
| PROPOSTE D'INVESTIMENTO FINANZIARIO | <p>Il prodotto è sottoscrivibile mediante versamento di un Premio in unica soluzione. L'Investitore-contraente ha comunque la facoltà di effettuare, nel corso della durata contrattuale, dei versamenti aggiuntivi. In ogni caso la somma dei premi versati non potrà superare i 5 milioni di Euro.</p> <p>La proposta d'investimento finanziario di cui alla presente Scheda sintetica è la Gestione separata CAPITALVITA®.</p> <p>Si rimanda alla "Scheda sintetica - Informazioni Specifiche" per la descrizione della Proposta di investimento.</p> | | |
| FINALITÀ | Il prodotto consente una crescita del capitale proteggendone il valore nel tempo ed offre la possibilità di liquidare totalmente la rivalutazione annua. | | |
| DURATA | La durata del contratto è pari a 5 anni. | | |
| INFORMAZIONI AGGIUNTIVE | | | |
| INFORMAZIONI SULLE MODALITÀ DI SOTTOSCRIZIONE | <p>InvestiPolizza BNL Imprese si sottoscrive unicamente mediante il Modulo di proposta (di seguito Proposta) riportato in calce alla presente documentazione.</p> <p>Al momento della sottoscrizione della Proposta, l'Investitore-contraente si impegna ad effettuare il versamento del primo Premio mediante addebito in conto corrente, assegno bancario e/o circolare, o altre modalità da concordare con la Società.</p> <p>Il contratto si conclude alle ore 24 del terzo giorno lavorativo successivo alla data di addebito del primo Premio in conto corrente o di versamento dell'assegno.</p> <p>Il contratto produce i suoi effetti a partire dalla data di decorrenza indicata in Proposta a condizione che sia stato versato il primo Premio stabilito entro tale termine. In caso contrario, gli effetti si producono dalla data di versamento del primo Premio.</p> <p>Per ulteriori informazioni relative alla modalità di sottoscrizione si rinvia alla Sez. D) della Parte I del Prospetto d'offerta.</p> | | |
| SWITCH e VERSAMENTI SUCCESSIVI | <p>Non sono previste operazioni di <i>switch</i>.</p> <p>È facoltà dell'Investitore-contraente effettuare versamenti aggiuntivi con le stesse modalità previste per il versamento iniziale.</p> | | |
| RIMBORSO DEL CAPITALE A SCADENZA | <p>Alla data di scadenza, InvestiPolizza BNL Imprese prevede la corresponsione all'Investitore-contraente del capitale in vigore a tale data, costituito dalla somma di ciascun Premio versato rivalutato (eventualmente riproporzionato in caso di avvenuti riscatti parziali ed al netto delle eventuali cedole liquidate), tenendo conto della commissione di gestione e del minimo garantito.</p> <p>Su richiesta scritta dell'Investitore-contraente effettuata entro il 31/10 di ciascun anno InvestiPolizza BNL Imprese prevede la liquidazione totale della rivalutazione riconosciuta al Contratto in base al rendimento della Gestione separata CAPITALVITA® a partire dal 31/12 successivo (Cedola annua). L'Investitore-contraente, nel corso del contratto, può modificare la scelta di cui sopra al fine di interrompere il pagamento delle rivalutazioni, con le medesime tempistiche.</p> | | |
| RIMBORSO DEL CAPITALE PRIMA DELLA SCADENZA (C.D. RISCATTO) E RIDUZIONE | <p>Trascorso un anno dalla data di decorrenza, il prodotto riconosce all'Investitore-contraente la facoltà di riscattare il Capitale maturato. Alla data di ricevimento dell'intera documentazione richiesta (data di Riscatto), il valore di Riscatto è determinato in misura pari alla somma dei premi versati (eventualmente riproporzionata in caso di precedenti riscatti parziali):</p> <ul style="list-style-type: none"> – aumentata del 75% della differenza tra il capitale in vigore alla data di Riscatto e la somma dei premi versati (eventualmente riproporzionata in caso di precedenti riscatti parziali), se la richiesta di Riscatto è effettuata nel secondo anno di durata contrattuale; | | |

| | |
|--|--|
| | <p>– aumentata del 90% della differenza tra il capitale in vigore alla data di Riscatto e la somma dei premi versati (eventualmente riproporzionata in caso di precedenti riscatti parziali), se la richiesta di Riscatto è effettuata nel terzo anno di durata contrattuale.</p> <p>In caso di richiesta di rimborso anticipato trascorsi tre anni dalla data di decorrenza il valore di rimborso è pari al capitale in vigore alla data di Riscatto.</p> <p>La Società garantisce, anche in caso di Riscatto, una rivalutazione minima pari allo 0,25% annuo composto.</p> <p>L'Investitore-contraente ha, inoltre, la facoltà di esercitare parzialmente il diritto di Riscatto, con le stesse tempistiche e modalità della liquidazione totale. In questo caso, il contratto rimane in vigore per la parte non riscattata.</p> <p>Non è previsto alcun valore di riduzione.</p> <p>Per ulteriori dettagli circa le modalità di Riscatto si rinvia alla Sez. B.2) della Parte I del Prospetto d'offerta.</p> |
| REVOCA DELLA PROPOSTA | L'Investitore-contraente ha la facoltà di Revocare la Proposta fino al momento della Conclusione del contratto, stabilita alle ore 24 del terzo giorno lavorativo successivo alla data di addebito del primo Premio in conto corrente o di versamento dell'assegno. Entro 20 giorni dal ricevimento della comunicazione scritta relativa alla Revoca, la Società provvede a rimborsare all'Investitore-contraente il Premio da questi corrisposto. |
| DIRITTO DI RECESSO | L'Investitore-contraente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla Conclusione del contratto. Entro 20 giorni dal ricevimento della comunicazione relativa al Recesso, la Società provvede a rimborsare all'Investitore-contraente il Premio da questi corrisposto. La volontà di recedere dal contratto deve essere comunicata alla Società per iscritto entro il termine di cui sopra ed avrà efficacia dal momento in cui essa perviene alla Società. |
| ULTERIORE INFORMATIVA DISPONIBILE | <p>Il Prospetto d'offerta e tutte le informazioni relative al prodotto sono disponibili sul sito www.bnpparibascardif.it e possono essere acquisiti su supporto duraturo. Sul medesimo sito, inoltre, sono presenti il rendiconto periodico ed il prospetto della composizione, nonché il Regolamento della Gestione separata.</p> <p>La Società comunica tempestivamente all'Investitore-contraente le eventuali variazioni delle informazioni contenute nel Prospetto d'offerta riguardanti le caratteristiche essenziali del prodotto, tra le quali il regime dei costi e le modalità di rivalutazione del capitale.</p> |
| LEGGE APPLICABILE AL CONTRATTO | Al contratto si applica la legge italiana. |
| REGIME LINGUISTICO DEL CONTRATTO | Il contratto ed ogni documento ad esso allegato vengono redatti in lingua italiana. |
| RECLAMI | <p>Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale e la gestione dei sinistri devono essere inoltrati per iscritto, mediante posta, telefax o e-mail all'Impresa e, in particolare, alla funzione Ufficio Reclami, incaricata del loro esame, ai seguenti recapiti:</p> <p>BNP Paribas CARDIF VITA Compagnia di Assicurazione e Riassicurazione S.p.A. - Ufficio Reclami – Via Tolmezzo, 15 - 20132 Milano numero fax 02.77.224.265 indirizzo e-mail reclami@cardif.com. Per qualsiasi informazione inerente lo stato di avanzamento delle pratiche è disponibile il numero 060 060.</p> <p>La Compagnia si impegna a dare riscontro entro 45 giorni dal ricevimento del reclamo.</p> <p>Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro ad opera della Società, nel termine sopraindicato, potrà rivolgersi all'autorità di vigilanza di competenza, corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo eventualmente trattato dall'Impresa, secondo quanto di seguito indicato:</p> <ul style="list-style-type: none"> • <u>per reclami attinenti al contratto</u>, potrà rivolgersi all'IVASS, Via del Quirinale 21 - 00187 Roma (Italia), oppure potrà inviare un Fax al n. 06/42.133.745; Per la stesura del reclamo presentato a IVASS è possibile utilizzare il modello disponibile sul sito www.ivass.it e sul sito della Compagnia www.bnpparibascardif.it, nella sezione dedicata ai reclami.; • <u>per reclami riguardanti aspetti di trasparenza informativa</u>, potrà rivolgersi alla CONSOB - Via G.B. Martini, 3 - 00198 Roma (Italia), o Via Broletto, 7 - 20123 Milano (Italia), Telefono 06/84.77.1 - 02/72.42.01. <p>Per ulteriori dettagli si rinvia alla Sez. A), Parte I del Prospetto d'offerta.</p> |
| <p>Avvertenza: La Scheda sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'Investitore-contraente, unitamente alle Condizioni contrattuali, prima della sottoscrizione.</p> <p>Data di deposito in CONSOB della parte "Informazioni generali" della Scheda sintetica: 11/12/2015</p> <p>Data di validità della parte "Informazioni generali" della Scheda sintetica : dal 14/12/2015</p> | |

SCHEDA SINTETICA - INFORMAZIONI SPECIFICHE

La Parte "Informazioni specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'Investitore-contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche della Gestione separata.

INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

| | |
|---------------------------|---|
| NOME | La Gestione separata di riferimento è denominata CAPITALVITA® |
| GESTORE | BNP Paribas CARDIF VITA Compagnia di Assicurazione e Riassicurazione S.p.A. (di seguito Cardif Vita S.p.A. o Società) |
| ALTRE INFORMAZIONI | <p>Codice proposta: EZPJ</p> <p>Valuta di denominazione: Euro</p> <p>Anno di inizio operatività: 1988</p> <p>Modalità di versamento: unica soluzione con facoltà di versamenti aggiuntivi. In ogni caso la somma dei premi versati non potrà superare i 5 milioni di Euro.</p> <p>Per la presentazione di tale Proposta di investimento è stata utilizzata un'ipotesi di Premio pari a 10.000,00 euro.</p> <p>Finalità del Fondo: crescita del capitale e protezione dello stesso nel tempo.</p> |

STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

| | |
|-----------------------------------|---|
| RIVALUTAZIONE DEL CAPITALE | <p>Il Capitale investito viene rivalutato periodicamente in funzione della Misura di rivalutazione determinata in base al tasso di rendimento conseguito dalla Gestione separata, al netto dei costi di seguito indicati, comunque con un minimo garantito previsto dal presente Contratto (di seguito Misura di rivalutazione percentuale).</p> <p>L'importo relativo alla rivalutazione comporta un incremento annuale delle prestazioni che rimane acquisito a titolo definitivo e, di conseguenza, si rivaluta a sua volta negli anni successivi (c.d. Rendimento consolidato) salvo il caso in cui l'Investitore-contraente abbia richiesto la liquidazione totale della rivalutazione. In tal caso l'importo relativo alla rivalutazione viene liquidato interamente all'Investitore-contraente.</p> <p>Frequenza di rilevazione: La rilevazione del rendimento della Gestione separata avviene con frequenza annuale ad ogni 31/12.</p> <p>Frequenza di Consolidamento: Il Consolidamento, ossia il meccanismo in base al quale le maggiorazioni periodiche derivanti dalla rivalutazione del capitale vengono definitivamente acquisite dall'Investitore-contraente, avviene, pro rata temporis, con frequenza annuale ad ogni 31/12 ed alla data di rimborso.</p> <p>Il tasso di rendimento annuo, per il calcolo della rivalutazione annuale, è quello calcolato al 30/09 mentre per le rivalutazioni in corso d'anno, effettuate in caso di rimborso, il rendimento è quello calcolato alla fine del terzo mese solare antecedente il mese della data di rivalutazione.</p> <p>Il periodo di rilevazione del tasso di rendimento della Gestione separata è legato alla data di sottoscrizione del contratto, e quindi, alla data di rivalutazione periodica. Ne discende che il tasso di rendimento riconosciuto è influenzato dalla data di rivalutazione periodica del capitale.</p> <p>In caso di richiesta di rimborso anticipato, trascorso comunque almeno un anno dalla data di decorrenza, il valore di rimborso è pari alla somma dei premi versati (eventualmente riproporzionata in caso di riscatti parziali), aumentata del:</p> <ul style="list-style-type: none">- 75% della differenza tra il capitale in vigore alla data di Riscatto e la somma dei premi versati (eventualmente riproporzionata in caso di precedenti riscatti parziali), se la richiesta di Riscatto è effettuata nel secondo anno di durata contrattuale;- 90% della differenza tra il capitale in vigore alla data di Riscatto e la somma dei premi versati (eventualmente riproporzionata in caso di precedenti riscatti parziali), se la richiesta di Riscatto è effettuata nel terzo anno di durata contrattuale; <p>In caso di richiesta di rimborso anticipato trascorsi tre anni dalla data di decorrenza il valore di rimborso è pari al capitale in vigore alla data di Riscatto.</p> <p>La Società garantisce, anche in caso di Riscatto, una rivalutazione minima pari allo 0,25% annuo composto.</p> <p>Per il periodo che intercorre tra l'ultima data di rivalutazione e la data di richiesta di rimborso, il capitale in vigore all'ultima rivalutazione viene maggiorato del relativo rateo del tasso di rendimento da attribuire al contratto.</p> |
|-----------------------------------|---|

| | |
|---|--|
| | <p>Il tasso di rendimento da attribuire al contratto si determina scorporando dal rendimento annuo CAPITALVITA® la commissione annuale di gestione indicata di seguito fatto salvo il Tasso di rendimento minimo garantito che rimane, comunque, garantito all'Investitore-contraente.</p> <p>Prelievo in punti percentuali assoluti: La Società trattiene dal rendimento realizzato dalla Gestione separata una commissione annuale di gestione, determinata in base al cumulo dei premi versati, in misura pari a:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 1,50% se il cumulo dei premi versati è inferiore a 1.000.000 euro; - 1,40% se il cumulo dei premi versati è superiore o uguale ad 1.000.000 euro ma inferiore a 2.000.000 euro; - 1,30% se il cumulo dei premi versati è superiore o uguale a 2.000.000 euro ma inferiore a 3.000.000 euro; - 1,20% se il cumulo dei premi versati è superiore o uguale a 3.000.000 euro ma inferiore a 4.000.000 euro; - 1,10% se il cumulo dei premi versati è superiore o uguale a 4.000.000 euro. <p>Tale commissione può essere ridotta o annullata per consentire il riconoscimento del minimo garantito previsto dal contratto.</p> <p>Tasso di rendimento minimo garantito: La Società garantisce un tasso di rendimento annuo minimo composto dello 0,25% fisso.</p> <p>Frequenza di Determinazione: Il confronto tra il Rendimento retrocesso ed il Tasso di rendimento minimo garantito (c.d. Determinazione) avviene con frequenza annuale ogni 31/12 ed al rimborso.</p> <p>La Società applica le proprie commissioni mediante prelievo sul rendimento della Gestione separata fatto salvo il Tasso di rendimento minimo garantito che rimane, comunque, garantito all'Investitore-contraente.</p> <p>Cedole: L'Investitore-contraente può richiedere per iscritto entro il 31/10 di ciascun anno che la rivalutazione annuale del capitale sia liquidata totalmente sotto forma di cedola a partire dal 31/12 successivo alla data della richiesta. La cedola annua viene calcolata al 31/12 di ogni anno di durata contrattuale sulla base del risultato finanziario conseguito dalla Gestione separata CAPITALVITA® e liquidata totalmente all'Investitore-contraente.</p> <p>Misura di rivalutazione: In occasione di ciascuna rivalutazione annuale, la misura di rivalutazione si ottiene sommando:</p> <ul style="list-style-type: none"> - ciascun Premio versato nell'anno solare (eventualmente riproporzionato in caso di precedenti riscatti parziali), moltiplicato per la Misura di rivalutazione percentuale, riproporzionata al numero di giorni effettivamente trascorsi dalla data di ciascun versamento sino alla data di rivalutazione; - il capitale in vigore maturato al 31/12 dell'anno precedente (eventualmente riproporzionato in caso di riscatti parziali), per la Misura di rivalutazione percentuale, eventualmente riproporzionata per il numero di giorni effettivamente trascorsi dall'inizio dell'anno solare nel caso di rivalutazione in corso d'anno. <p>Avvertenza: Ogni rivalutazione periodica attribuita al contratto resta definitivamente acquisita e/o liquidata e, pertanto, il Capitale maturato al termine di ogni periodo di Consolidamento non può decrescere.</p> |
| ORIZZONTE TEMPORALE D'INVESTIMENTO CONSIGLIATO | L'Orizzonte temporale minimo consigliato è pari a 1 anno. |
| POLITICA DI INVESTIMENTO | <p>In linea generale, le risorse di CAPITALVITA® possono essere investite in tutte le attività ammissibili a copertura delle riserve tecniche ai sensi dell'Art. 38 del Decreto Lgs. 7 settembre 2005, n. 209, recante il Codice delle Assicurazioni Private e dei relativi regolamenti attuativi.</p> <p>La Gestione può investire fino al 100% in titoli obbligazionari di emittenti Governativi (ed assimilati) e Corporate. L'investimento sul mercato azionario, il cui peso non può essere superiore complessivamente al 20%, è concentrato prevalentemente nell'area Euro e riguarda titoli con un livello di liquidità adeguato all'investimento effettuato, quotati sui principali mercati borsistici. L'investimento in altre attività finanziarie è in misura residuale. Gli strumenti finanziari sono selezionati tra tutti i settori merceologici e sono effettuati principalmente nell'Area Euro. L'impiego in strumenti derivati avviene nel principio di sana e prudente gestione ed è ammesso con finalità di copertura e gestione efficace.</p> |

| | |
|---|--|
| | <p>Obiettivo della gestione finanziaria è la conservazione dei capitali investiti e la realizzazione di un rendimento positivo, in quanto ciò sia compatibile con le condizioni di mercato. I criteri che guidano l'asset allocation sono: il rispetto dei limiti regolamentari, la sicurezza e la liquidità degli investimenti, l'efficienza in termini di rischio-rendimento delle combinazioni individuate, la ricerca del beneficio di diversificazione, la coerenza col profilo delle varie tipologie di garanzie offerte dai contratti collegati con la Gestione separata valutata sulla base di modelli di Asset Liability Management. Le politiche di gestione e di investimento sono tese a garantire nel tempo un'equa partecipazione degli assicurati ai risultati finanziari della Gestione separata, evitando disparità che non siano giustificate dalla necessità di salvaguardare, nell'interesse della massa degli assicurati, l'equilibrio e la stabilità della Gestione separata.</p> |
| <p>CRITERI DI VALORIZZAZIONE DEGLI ATTIVI IN PORTAFOGLIO</p> | <p>Il tasso medio di rendimento annuo si ottiene rapportando il risultato finanziario di competenza relativamente al periodo di osservazione, alla giacenza media delle attività assegnate alla gestione nel medesimo periodo di osservazione.</p> <p>Concorrono alla determinazione del risultato finanziario di CAPITALVITA®:</p> <ul style="list-style-type: none"> - i proventi finanziari di competenza del periodo di osservazione, compresi gli scarti di emissione e di negoziazione di competenza - gli utili e le perdite derivanti dall'alienazione delle attività finanziarie assegnate alla gestione, se effettivamente realizzati nel periodo di osservazione <p>Gli utili realizzati comprendono anche i redditi derivanti dalla retrocessione di commissioni o di altri proventi ricevuti dall'impresa in virtù di accordi con soggetti terzi e riconducibili al patrimonio di CAPITALVITA®.</p> <p>Il risultato finanziario è calcolato al lordo delle ritenute di acconto fiscali ed al netto delle spese inerenti:</p> <ul style="list-style-type: none"> - l'attività di verifica contabile effettuata dalla Società di Revisione; - le spese effettivamente sostenute per l'acquisto e la vendita delle attività della Gestione separata. <p>Non sono consentite altre forme di prelievo, in qualsiasi modo effettuate.</p> <p>Gli utili e le perdite da realizzo sono determinati con riferimento al valore di iscrizione delle corrispondenti attività nel libro mastro. Il valore di iscrizione nel libro mastro di una attività di nuova acquisizione è pari al prezzo di acquisto; nel caso di trasferimento di attività dal patrimonio dell'impresa il valore di iscrizione è pari valore corrente rilevato alla data di immissione delle attività nella Gestione separata.</p> <p>La giacenza media delle attività è pari alla somma delle giacenze medie nel periodo di osservazione dei depositi in numerario, degli investimenti e di ogni altra attività della Gestione separata. La giacenza media è calcolata sulla base del valore di iscrizione nel libro mastro nella Gestione separata.</p> <p>I criteri di valutazione delle giacenze medie descritti potranno essere modificati solo in casi eccezionali. In tale eventualità, il rendiconto della Gestione separata sarà accompagnato da una nota illustrativa che indicherà le motivazioni dei cambiamenti nei criteri di valutazione utilizzati e il loro impatto economico sul tasso medio di rendimento di CAPITALVITA®.</p> <p>Il rendimento annuo della CAPITALVITA® viene determinato al termine di ciascun mese solare dell'esercizio relativo alla certificazione assumendo ogni volta come esercizio di riferimento il periodo costituito dal mese stesso e dagli undici mesi consecutivi precedenti, fermi restando i criteri di valutazione e di calcolo sopra descritti.</p> <p>Avvertenza: Le plusvalenze, le minusvalenze e gli altri flussi di cassa concorrono alla determinazione del rendimento della Gestione separata solo se effettivamente realizzati sulle attività che la compongono; le attività di nuova acquisizione sono valutate al prezzo di acquisto mentre quelle già di proprietà dell'Impresa di assicurazione sono valutate al prezzo di iscrizione nella Gestione separata.</p> <p>Avvertenza: Si evidenzia che, in considerazione delle caratteristiche della Gestione separata e del meccanismo di calcolo del relativo rendimento, la valorizzazione delle attività che compongono il portafoglio della Gestione separata non è riferito ai valori di mercato delle medesime e la volatilità dei relativi rendimenti non riflette quella calcolata sulla base del valore di mercato delle attività che la compongono.</p> |
| <p>Per le informazioni di dettaglio sull'investimento finanziario si rinvia alla Sez. B.1), Parte I del Prospetto d'offerta.</p> | |
| <p>COSTI</p> | |
| <p>TABELLA DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO</p> | <p>La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'Orizzonte temporale d'investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il Premio versato al netto delle Spese di emissione previste dal contratto rappresenta il Capitale nominale; quest'ultima grandezza, al netto dei Costi di caricamento e di altri costi iniziali rappresenta il Capitale investito.</p> |

| | | Momento della sottoscrizione | Orizzonte temporale d'investimento consigliato (valori su base annua) | |
|--|--|--|---|---|
| Voci di costo | | | | |
| A | Commissioni di caricamento | 0,00% | 0,00% | |
| B | Commissione di gestione | | 1,50% | |
| C | Altri costi contestuali al versamento | 0,00% | 0,00% | |
| D | Altri costi successivi al versamento | | 0,00% | |
| E | Bonus, premi e riconoscimento di quote | 0,00% | 0,00% | |
| F | Spese di emissione | 0,00% | 0,00% | |
| Componenti dell'investimento finanziario | | | | |
| G | Premio versato | 100% | | |
| H=(G-F) | Capitale nominale | 100% | | |
| I=H-(A+C-E) | Capitale investito | 100% | | |
| Avvertenza: La tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta. | | | | |
| DESCRIZIONE DEI COSTI | <p>La Società matura il diritto ad una commissione annuale, prelevata dal rendimento della Gestione separata, stabilita in misura annua in base al cumulo dei premi versati in misura pari a:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 1,50% se il cumulo dei premi versati è inferiore a 1.000.000 euro; - 1,40% se il cumulo dei premi versati è superiore o uguale ad 1.000.000 euro ma inferiore a 2.000.000 euro; - 1,30% se il cumulo dei premi versati è superiore o uguale a 2.000.000 euro ma inferiore a 3.000.000 euro; - 1,20% se il cumulo dei premi versati è superiore o uguale a 3.000.000 euro ma inferiore a 4.000.000 euro; - 1,10% se il cumulo dei premi versati è superiore o uguale a 4.000.000 euro. <p>Tale commissione può essere ridotta o annullata per consentire il riconoscimento del minimo garantito previsto dal contratto.</p> | | | |
| Per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta. | | | | |
| DATI PERIODICI | | | | |
| RENDIMENTO STORICO | Anno | Tasso di rendimento realizzato dalla CAPITALVITA® | Tasso trattenuto dalla Società | Tasso riconosciuto agli investitori-contraenti |
| | 2010 | 3,71% | 1,50% | 2,21% |
| | 2011 | 3,76% | 1,50% | 2,26% |
| | 2012 | 3,75% | 1,50% | 2,25% |
| | 2013 | 3,85% | 1,50% | 2,35% |
| | 2014 | 3,86% | 1,50% | 2,36% |
| <p>Si tenga presente che i dati di rendimento indicati non tengono conto di costi di sottoscrizione e/o di rimborso eventualmente previsti a carico dell'Investitore-contraente.</p> <p>Avvertenza: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.</p> | | | | |
| RETROCESSIONI AI DISTRIBUTORI | <p>La Compagnia corrisponde al distributore del prodotto InvestiPolizza BNL Imprese una percentuale della commissione annuale di gestione effettivamente prelevata pari al 60%.</p> <p>Tale percentuale potrà essere ridotta al fine di garantire alla Compagnia una trattenuta di misura minima pari allo 0,43% del rendimento effettivamente realizzato dalla Gestione separata.</p> | | | |
| Per le informazioni di dettaglio sui dati periodici si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta. | | | | |
| INFORMAZIONI ULTERIORI | | | | |
| VALORIZZAZIONE DELL'INVESTIMENTO | <p>Il rendiconto annuale ed il prospetto annuale della Composizione della Gestione separata viene pubblicata annualmente sul sito www.bnpparibascardif.it e su almeno due quotidiani a diffusione nazionale.</p> | | | |

Avvertenza: La Scheda sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'Investitore-contraente, unitamente alle Condizioni di contratto, prima della sottoscrizione.

Data di deposito in CONSOB della parte "Informazioni specifiche" della Scheda sintetica: 11/12/2015

Data di validità della parte "Informazioni specifiche" della Scheda sintetica: 14/12/2015

La Gestione separata CAPITALVITA® è offerta dalla data di inizio operatività della gestione stessa.

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

Cardif Vita S.p.A. si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nella presente Scheda sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità.

Cardif Vita S.p.A.

Il Rappresentante Legale

Isabella Fumagalli



CONDIZIONI CONTRATTUALI

InvestiPolizza

BNL Imprese

Certificato di Capitalizzazione

Codice Prodotto EZPJ

Art. 1 Oggetto del contratto

“InvestiPolizza BNL Imprese” è un contratto di capitalizzazione attraverso il quale BNP Paribas CARDIF VITA Compagnia di Assicurazione e Riassicurazione S.p.A. (di seguito Cardif Vita S.p.A. o Società) si impegna a corrispondere al Contraente il capitale in vigore alla scadenza contrattuale.

“InvestiPolizza BNL Imprese” è alimentato attraverso il versamento, da parte del Contraente, di un Premio unico entro la data di decorrenza del contratto e di eventuali versamenti aggiuntivi nel corso della durata contrattuale.

“InvestiPolizza BNL Imprese” fruisce, nel corso del periodo di durata contrattuale, di una rivalutazione annuale del capitale assicurato sulla base del rendimento annuo della Gestione separata CAPITALVITA®. La rivalutazione annuale del capitale assicurato, a scelta dell'Investitore-contraente, può essere capitalizzata o liquidata totalmente.

Cardif Vita S.p.A., nella propria Home Page Internet (www.bnpparibascardif.it), mette a disposizione dei clienti la possibilità di accedere ad un'area riservata per la consultazione della propria posizione assicurativa, nei termini e secondo le modalità previste da IVASS. L'area è consultabile tramite l'utilizzo delle credenziali assegnate ai clienti al primo accesso in occasione della registrazione.

Art. 2 Obblighi della società

Gli obblighi della Società risultano esclusivamente dalla polizza e dagli allegati rilasciati dalla Società stessa.

Per tutto quanto non è espressamente regolato dal contratto, valgono le norme di legge.

Art. 3 Conclusione, decorrenza, durata del contratto e cessazione

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

Il contratto produce i suoi effetti a partire dalla data di decorrenza indicata in Proposta a condizione che sia stato versato il primo Premio stabilito entro tale termine. In caso contrario, gli effetti si producono dalla data di versamento del primo Premio.

La durata del contratto è pari a 5 anni.

Il presente contratto si estingue a seguito del Recesso ai sensi dell'Art. 4, della richiesta di Riscatto totale da parte del Contraente e della scadenza contrattuale.

Art. 4 Revoca della Proposta e diritto di Recesso del contratto

Revoca della Proposta di assicurazione

La Proposta del presente contratto può essere Revocata ***fino al momento della Conclusione del contratto.***

La Revoca della Proposta ***deve essere comunicata per iscritto*** dal Contraente alla Società.

Entro 20 giorni dal ricevimento della comunicazione relativa alla Revoca, la Società provvede a rimborsare al Contraente il Premio da questi corrisposto.

Diritto di Recesso dal contratto

Il Contraente può esercitare il diritto di Recesso ***entro 30 giorni dalla Conclusione del contratto.***

L'esercizio del diritto di Recesso implica la risoluzione del presente contratto.

La volontà di recedere dal contratto ***deve essere comunicata alla Società per iscritto*** entro il termine di cui sopra ed avrà effetto dal momento in cui essa perviene alla Società.

Entro 20 giorni dal ricevimento della comunicazione relativa al Recesso, la Società provvede a rimborsare al Contraente il Premio da questi corrisposto.

Art. 5 Capitale in vigore alla decorrenza

Il capitale in vigore alla data di decorrenza è pari al Premio versato. Ciascun Premio versato successivamente concorre interamente alla formazione del capitale. In ogni caso la somma dei premi versati non potrà superare i 5 milioni di Euro.

Art. 6 Capitale in vigore

Il capitale in vigore ad una certa data, diversa dal 31/12, è costituito da:

- il capitale in vigore al 31/12 dell'anno precedente (eventualmente riproporzionato nel caso di precedenti riscatti parziali) aumentato del rateo di rivalutazione relativo alla frazione di anno trascorsa fino a tale data;
- ciascun Premio versato nell'anno solare (eventualmente riproporzionato in caso di riscatti parziali), incrementato della rivalutazione annua nella misura di cui sopra, riproporzionata al numero di giorni effettivamente trascorsi dalla data di ciascun versamento sino alla data di calcolo.

Il capitale in vigore alla data di rivalutazione annuale corrispondente al 31/12 è pari al capitale calcolato come sopra e diminuito dell'eventuale cedola lorda liquidata dal Contraente.

Art. 7 Rivalutazione del capitale in vigore

La Società riconosce al contratto una rivalutazione annuale delle prestazioni, nella misura e secondo le modalità di seguito contenute.

La rivalutazione del capitale in vigore si applica al contratto il 31/12 di ogni anno solare, (a partire dal 31/12 successivo alla

data di decorrenza), alla scadenza contrattuale, ovvero alla data di anticipata risoluzione del contratto stesso.

Misura percentuale della rivalutazione

Ai fini della rivalutazione del capitale in vigore, viene attribuita alla polizza una rivalutazione annuale delle prestazioni conseguita attraverso la Gestione separata CAPITALVITA®.

Il tasso di rendimento annuo CAPITALVITA® da adottare a tale scopo è quello calcolato al 30/09, per la rivalutazione annuale al 31/12 oppure alla fine del terzo mese solare antecedente il mese della data di rivalutazione, per la rivalutazione in corso d'anno.

Spetta peraltro alla Società una commissione annuale di gestione, determinata in base al cumulo dei premi versati in misura pari a:

- 1,50% se il cumulo dei premi versati è inferiore a 1.000.000 euro;
- 1,40% se il cumulo dei premi versati è superiore o uguale ad 1.000.000 euro ma inferiore a 2.000.000 euro;
- 1,30% se il cumulo dei premi versati è superiore o uguale a 2.000.000 euro ma inferiore a 3.000.000 euro;
- 1,20% se il cumulo dei premi versati è superiore o uguale a 3.000.000 euro ma inferiore a 4.000.000 euro;
- 1,10% se il cumulo dei premi versati è superiore o uguale a 4.000.000 euro.

Tale commissione può essere ridotta o annullata per consentire il riconoscimento del minimo garantito previsto dal contratto.

La misura annua di rivalutazione è pari alla differenza tra il tasso di rendimento attribuito e la predetta commissione annuale di gestione.

La Società si impegna comunque a garantire, per l'intera durata contrattuale, una Misura di rivalutazione annua composta minima pari allo 0,25%.

Modalità di rivalutazione annuale del capitale

In occasione di ciascuna rivalutazione annuale, il capitale in vigore alla data di rivalutazione si ottiene sommando:

- ciascun Premio versato nell'anno solare (eventualmente riproporzionato in caso di riscatti parziali), incrementato della rivalutazione annua nella misura percentuale di cui sopra, riproporzionata al numero di giorni effettivamente trascorsi dalla data di ciascun versamento sino alla data di rivalutazione;
- il capitale in vigore maturato al 31/12 dell'anno precedente (eventualmente riproporzionato in caso di precedenti riscatti parziali) incrementato della rivalutazione annua, nella misura percentuale di cui sopra, eventualmente riproporzionata per il numero di giorni effettivamente trascorsi dall'inizio dell'anno solare nel caso di rivalutazione in corso d'anno.

Il Contraente può richiedere per iscritto entro il 31/10 di ciascun anno che la rivalutazione annuale complessiva del capitale sia liquidata totalmente sotto forma di cedola a partire dal 31/12 successivo. Tale scelta può essere revocata successivamente dal Contraente.

La cedola annua viene calcolata al 31/12 di ogni anno di durata contrattuale sulla base del risultato finanziario conseguito dalla Gestione separata CAPITALVITA® e liquidata totalmente al Contraente.

La rivalutazione annuale delle prestazioni comporta l'aumento, a totale carico della Società, della riserva matematica maturata alla data di rivalutazione, salvo il caso in cui viene scelta da parte dell'Investitore-contraente la liquidazione dell'eventuale cedola.

La rivalutazione annuale delle prestazioni comporta un incremento annuale delle prestazioni che rimane acquisito nel contratto a titolo definitivo, salvo il caso di liquidazione dell'eventuale cedola, e, di conseguenza, si rivaluta a sua volta negli anni successivi.

La Società si impegna a dare comunicazione scritta al Contraente della rivalutazione delle prestazioni assicurate, successivamente a ciascuna rivalutazione annuale.

Art. 8 Prestazione a scadenza

La Società si impegna a versare all'Investitore-contraente il capitale in vigore alla data della scadenza contrattuale.

Art. 9 Riscatto totale

Il prodotto è riscattabile trascorso un anno dalla data di decorrenza, **su richiesta scritta** dell'Investitore-contraente.

Il valore di rimborso è pari alla somma dei premi versati (eventualmente riproporzionata in caso di riscatti parziali), aumentata del:

- 75% della differenza tra il capitale in vigore alla data di Riscatto e la somma dei premi versati (eventualmente riproporzionata in caso di precedenti riscatti parziali), se la richiesta di Riscatto è effettuata nel secondo anno di durata contrattuale;
- 90% della differenza tra il capitale in vigore alla data di Riscatto e la somma dei premi versati (eventualmente riproporzionata in caso di precedenti riscatti parziali), se la richiesta di Riscatto è effettuata nel terzo anno di durata contrattuale.

In caso di richiesta di rimborso anticipato trascorsi tre anni dalla data di decorrenza il valore di rimborso è pari al capitale in vigore alla data di Riscatto.

La Società garantisce in caso di Riscatto una rivalutazione minima pari allo 0,25% annuo composto.

Art. 10 Riscatto parziale

Trascorso un anno dalla data di decorrenza il Contraente **ha facoltà di richiedere per iscritto**, nel corso della durata contrattuale residua, il Riscatto parziale del capitale in vigore.

Il valore di Riscatto parziale è determinato nel limite del valore del Riscatto totale (determinato alla data di richiesta come detto all'Art. 9) con l'applicazione delle medesime commissioni di Riscatto e viene indicato dal Contraente a tal fine in valore assoluto o in misura percentuale del valore di Riscatto totale medesimo.

A seguito dell'operazione di riscatto parziale il contratto rimane in vigore per la parte non riscattata.

Art. 11 Pagamenti delle prestazioni

Per ogni pagamento, diverso dall'eventuale cedola annua, la Società richiede preventivamente agli aventi diritto la documentazione necessaria descritta nell'apposita sezione "Documentazione necessaria in caso di liquidazione".

Alla scadenza e in caso di Riscatto totale o parziale la Società esegue il pagamento entro 20 giorni dal ricevimento dell'intera documentazione richiesta. Decorso tale termine sono dovuti gli interessi legali, a partire dal termine stesso, a favore degli aventi diritto.

La liquidazione della prestazione avverrà con le modalità di pagamento di volta in volta concordate tra la Società e gli aventi diritto.

Art. 12 Cessione del contratto

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

La cessione diventa efficace quando la Società riceve la relativa comunicazione scritta da parte del Contraente uscente (cedente) e del Contraente entrante (cessionario).

La Società provvede a comunicare l'avvenuta cessione alle parti.

Art. 13 Pegno e vincolo

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

Tali atti diventano efficaci quando la Società riceve la relativa comunicazione scritta del Contraente. La Società provvede ad annotare la costituzione di pegno o vincolo su apposita appendice contrattuale.

Art. 14 Tasse e imposte

Le tasse e le imposte relative al contratto assicurativo sono a carico del Contraente o degli aventi diritto.

Art. 15 Disposizioni in materia di "Scambio Automatico di Informazioni" tra le autorità fiscali (FATCA; AEOI)

Ai sensi di quanto previsto dalla normativa statunitense F.A.T.C.A., come recepita e attuata in Italia dalla Legge 18 giugno 2005, n. 95 e dal Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze 6 agosto 2015 n. 88444, la Compagnia è tenuta a comunicare annualmente all'Agenzia delle Entrate, che provvederà alla trasmissione dei dati alle autorità fiscali americane, alcune informazioni relative o collegate al presente contratto di assicurazione, qualora esso sia sottoscritto da soggetti qualificabili quali "U.S. Person" ai sensi della richiamata normativa, nonché ai pagamenti effettuati nell'ambito del contratto medesimo.

La Compagnia è altresì tenuta in ragione di accordi internazionali e di disposizioni dell'Unione Europea in materia di Scambio Automatico di Informazioni, ad analoghi adempimenti di identificazione e trasmissione di informazioni relative al presente contratto di assicurazione, al Contraente e al Beneficiario delle prestazioni nonché ai pagamenti effettuati nell'ambito del contratto, qualora lo stesso sia sottoscritto da un soggetto avente la residenza fiscale in uno dei paesi che, in ragione delle disposizioni soprarichiamate, siano tenuti allo Scambio Automatico di Informazioni. Anche in questo caso la trasmissione è effettuata all'Agenzia delle Entrate che provvede allo scambio delle informazioni con le autorità competenti dei paesi nei quali il Contraente o il Beneficiario risultino avere la loro residenza fiscale.

A tal fine la Compagnia, anche attraverso i soggetti incaricati della distribuzione dei suoi prodotti assicurativi, acquisirà, prima della conclusione del contratto o al momento della liquidazione della Prestazione, le informazioni anagrafiche dalle quali possa emergere lo status di "U.S. Person" o la residenza fiscale in uno dei paesi che sia tenuto allo Scambio Automatico di informazioni, rispettivamente del Contraente e del Beneficiario (nella persona del Legale Rappresentante o del soggetto che esercita il controllo nel caso di persona giuridica) e potrà richiedere la sottoscrizione da parte di questi ultimi di un'autocertificazione.

Il Contraente è tenuto a comunicare alla Compagnia, in forma scritta, tempestivamente e comunque non oltre 60 (sessanta) giorni dal verificarsi delle stesse, eventuali variazioni rispetto a quanto dichiarato o rilevato, in fase di sottoscrizione del contratto di assicurazione, in merito al proprio status di "U.S. Person" o alla propria residenza fiscale in uno dei paesi tenuti allo Scambio Automatico di Informazioni.

La Compagnia si riserva di verificare i dati raccolti e di richiedere ulteriori informazioni, anche in forma di nuova autocertificazione, qualora vi siano situazioni di incongruenza, sia al momento della sottoscrizione del contratto,

sia nel corso della durata dello stesso, sia al momento della liquidazione della prestazione.

Le presenti informazioni sono fornite anche ad integrazione di quanto già indicato nell'informativa privacy resa ai sensi dell'art. 13 del d.lgs. 196/2003 - Codice privacy, a cui si rinvia per ogni ulteriore dettaglio in ordine al trattamento dei dati personali effettuato dalla Compagnia ed alle modalità per il cliente per esercitare i diritti di accesso, rettifica e cancellazione dei dati che lo riguardano.

Art. 16 Foro competente

Per le controversie relative al contratto è esclusivamente competente l'Autorità Giudiziaria del luogo di residenza o di domicilio elettivo del Consumatore.

REGOLAMENTO della Gestione separata CAPITALVITA®

redatto ai sensi del Regolamento ISVAP n. 38/2011, concernente la costituzione e l'amministrazione delle gestioni separate delle imprese che esercitano l'assicurazione sulla Vita, ai sensi dell'Articolo 191, Comma 1, Lettera e), del decreto legislativo 7 settembre 2005, N.209 – Codice delle Assicurazioni Private.

Articolo 1

DENOMINAZIONE, VALUTA E VALORE DELLE ATTIVITA'

- 1.1 CARDIF VITA Compagnia di Assicurazione e Riassicurazione S.p.A. (CARDIF VITA), ed iscritta al n. 1.00126 dell'Albo ha istituito la Gestione separata CAPITALVITA®, che costituisce un portafoglio di investimenti gestito separatamente dagli altri attivi detenuti da CARDIF VITA. In data 21.07.2014 il Consiglio di amministrazione di CARDIF VITA ha approvato il presente regolamento. L'attività di gestione rispetta le norme di legge, i regolamenti e le disposizioni delle Autorità di vigilanza e del presente regolamento.
- 1.2 CAPITALVITA® è una gestione denominata in Euro e collegata alla raccolta delle polizze rivalutabili ed è rivolta a tutte le tipologie di clientela.
- 1.3 Il valore delle attività della Gestione separata CAPITALVITA® non sarà inferiore alle riserve matematiche, costituite per i contratti a prestazioni rivalutabili in base ai rendimenti realizzati dalla Gestione stessa.
- 1.4 Il valore delle attività è pari al valore di iscrizione nell'ultimo bilancio approvato o, in mancanza, quello di carico nella contabilità generale della Compagnia.
- 1.5 Il presente Regolamento è parte integrante delle Condizioni di assicurazione dei contratti collegati alla Gestione separata.

Articolo 2

OBIETTIVI E POLITICHE DI INVESTIMENTO, TIPOLOGIE, LIMITI QUALITATIVI E QUANTITATIVI DELLE ATTIVITA'

Obiettivi e politiche di investimento

- 2.1 Obiettivo della gestione finanziaria è la conservazione dei capitali investiti e la realizzazione di un Rendimento positivo, in quanto ciò sia compatibile con le condizioni di mercato. I criteri che guidano l'asset allocation sono: il rispetto dei limiti regolamentari, la sicurezza e la liquidità degli investimenti, l'efficienza in termini di rischio-Rendimento delle combinazioni individuate, la ricerca del beneficio di diversificazione, la coerenza col profilo delle varie tipologie di garanzie offerte dai contratti collegati con la Gestione separata valutata sulla base di modelli di Asset Liability Management. Le politiche di gestione e di investimento sono tese a garantire nel tempo un'equa partecipazione degli assicurati ai risultati finanziari della Gestione separata, evitando disparità che non siano giustificate dalla necessità di salvaguardare, nell'interesse della massa degli assicurati, l'equilibrio e la stabilità della Gestione separata.

Tipologie di attività

- 2.2 In linea generale, le risorse di CAPITALVITA® possono essere investite in tutte le attività ammissibili a copertura delle riserve tecniche ai sensi dell'Art. 38 del Decreto Lgs. 7 settembre 2005, n. 209, recante il Codice delle Assicurazioni Private e dei relativi regolamenti attuativi.

Limiti qualitativi e quantitativi delle attività

- 2.3 La Gestione può investire fino al 100% in titoli obbligazionari di emittenti:
 - Governativi e assimilati
È ammesso l'investimento in titoli emessi e/o garantiti da Stati appartenenti all'Ocse, da organismi sovranazionali ai quali aderisca almeno uno Stato membro dell'Ocse, da emittenti locali controllati da emittenti governativi appartenenti all'Ocse.
 - Corporate
I titoli di emittenti *corporate* devono avere un buon merito creditizio che, così come previsto dall'articolo 11 comma 3, del Regolamento ISVAP n. 36 del 2010, è valutato dalla Società con riferimento non esclusivo al rating. Il peso dei titoli obbligazionari corporate non può superare il 60% del totale degli attivi di CAPITALVITA®.
- 2.4 L'investimento sul mercato azionario è concentrato prevalentemente nell'area Euro. L'esposizione azionaria riguarda titoli con un livello di liquidità adeguato all'investimento effettuato, quotati sui principali mercati borsistici.
Complessivamente, il peso del comparto azionario non può essere superiore al 20%.
- 2.5 L'investimento in titoli obbligazionari o azioni può avvenire direttamente o attraverso l'acquisto di quote di ETF, SICAV o OICR, al fine di garantire un adeguato livello di diversificazione.
- 2.6 Gli strumenti finanziari sono selezionati tra tutti i settori merceologici, hanno come area geografica di riferimento prevalente l'Area Euro.

- 2.7 È ammesso l'investimento in strumenti di mercato monetario, quali depositi bancari a vista e Time Deposit con durata inferiore a 15 giorni, nel limite massimo complessivo del 15%, e in fondi di liquidità prevalentemente area euro e Time Deposit con durata superiore a 15 giorni in misura non superiore al 30%
- 2.8 Gli investimenti alternativi (private equity, hedge funds, venture capital) sono ammessi nei limiti del 5%. L'esposizione sul comparto immobiliare, realizzata anche attraverso l'acquisto di partecipazioni in società immobiliari o attraverso quote di OICR immobiliari, non deve superare il limite massimo del 15%.
- 2.9 L'impiego di strumenti finanziari derivati avviene nel principio di sana e prudente gestione; è ammesso con finalità di copertura e gestione efficace, con le modalità e i limiti regolamentari fissati dalla normativa di attuazione dell'Art. 38 del Decreto Lgs. 7 settembre 2005, n. 209.
- 2.10 Le attività di CAPITALVITA® sono di piena e libera proprietà dell'Impresa nonché libere da vincoli o gravami di qualsiasi natura.

Articolo 3

LIMITI DI INVESTIMENTO IN RELAZIONE AI RAPPORTI CON LE CONTROPARTI DI CUI ALL'ARTICOLO 5 DEL REGOLAMENTO ISVAP 27 MAGGIO 2008, N. 25

- 3.1 Le operazioni con le controparti di cui all'Art. 5 del Regolamento ISVAP 27/05/2008 n.25, sono ammesse nei limiti e con le modalità previste dalla normativa in materia, e non devono pregiudicare gli interessi degli assicurati. Sono effettuate a condizioni di mercato, ovvero a condizioni che è possibile ottenere da imprese o soggetti indipendenti (principio della c.d. "best execution").
- 3.2 Nell'ottica dell'efficienza gestionale, è possibile investire fino al 20% del patrimonio della Gestione separata in OICR od obbligazioni gestiti o, rispettivamente, emessi da società appartenenti al Gruppo.

Articolo 4

PERIODO DI OSSERVAZIONE

- 4.1 Il tasso medio di Rendimento è determinato relativamente al periodo che decorre dal 1° gennaio fino al 31 dicembre. Inoltre, ad ogni mese viene determinato il Rendimento medio mensile in relazione al Periodo di osservazione costituito da ciascun mese solare dell'esercizio e dagli undici mesi immediatamente precedenti, da applicare ai contratti ai quali viene applicata la clausola di rivalutazione mensile.

Articolo 5

REGOLE PER LA DETERMINAZIONE DEL TASSO MEDIO DI RENDIMENTO

- 5.1 Il tasso medio di Rendimento annuo si ottiene rapportando il risultato finanziario di competenza relativamente al Periodo di osservazione, alla giacenza media delle attività assegnate alla Gestione nel medesimo Periodo di osservazione.
- 5.2 Concorrono alla determinazione del risultato finanziario di CAPITALVITA®:
- i proventi finanziari di competenza del Periodo di osservazione, compresi gli scarti di emissione e di negoziazione di competenza,
 - gli utili e le perdite derivanti dall'alienazione delle attività finanziarie assegnate alla Gestione, se effettivamente realizzati nel Periodo di osservazione.

Gli utili realizzati comprendono anche i redditi derivanti dalla retrocessione di commissioni o di altri proventi ricevuti dall'Impresa in virtù di accordi con soggetti terzi e riconducibili al patrimonio di CAPITALVITA®.

Il risultato finanziario è calcolato al lordo delle ritenute di acconto fiscali ed al netto delle spese e degli oneri deducibili di cui al successivo Articolo 6.

- 5.3 Gli utili e le perdite da realizzo sono determinati con riferimento al valore di iscrizione delle corrispondenti attività nel libro mastro. Il valore di iscrizione nel libro mastro di una attività di nuova acquisizione è pari al prezzo di acquisto; nel caso di trasferimento di attività dal patrimonio dell'Impresa il valore di iscrizione è pari valore corrente rilevato alla data di immissione delle attività nella Gestione separata.
- 5.4 La giacenza media delle attività è pari alla somma delle giacenze medie nel Periodo di osservazione dei depositi in numerario, degli investimenti e di ogni altra attività della Gestione separata. La giacenza media è calcolata sulla base del valore di iscrizione nel libro mastro nella Gestione separata.
- 5.5 I criteri di valutazione delle giacenze medie descritti potranno essere modificati solo in casi eccezionali. In tale eventualità, il Rendiconto della Gestione separata sarà accompagnato da una nota illustrativa che indicherà le motivazioni dei cambiamenti nei criteri di valutazione utilizzati e il loro impatto economico sul tasso medio di Rendimento di CAPITALVITA®.

Articolo 6

SPESE ED ONERI DEDUCIBILI

- 6.1 Le uniche forme di prelievo consentite sono relative a:
- Attività di verifica contabile effettuata dalla Società di Revisione;
 - Spese effettivamente sostenute per l'acquisto e la vendita delle attività della Gestione separata.
- 6.2 Non sono consentite altre forme di prelievo, in qualsiasi modo effettuate.

Articolo 7
REVISIONE CONTABILE

- 7.1 La Gestione separata CAPITALVITA® è sottoposta alla verifica da parte di una Società di revisione iscritta nell'apposito registro previsto dalla normativa vigente, la quale effettua le verifiche ed esprime i giudizi richiesti dalla vigente normativa regolamentare.

Articolo 8
FUSIONI E SCISSIONI

- 8.1 Nell'interesse dei contraenti, per garantire l'efficienza gestionale l'Impresa può decidere di fondere o scindere la Gestione separata CAPITALVITA®, nel rispetto della normativa vigente.

Articolo 9
MODIFICHE AL REGOLAMENTO

- 9.1 Ferme restando le vigenti disposizioni di legge e regolamentari, il consiglio di amministrazione della Compagnia potrà apportare al presente regolamento eventuali modifiche per garantire l'adeguamento dello stesso alla normativa primaria e secondaria vigente oppure a causa di mutati criteri gestionali con esclusione, in tale ultimo caso, di quelle meno favorevoli per l'Assicurato.

DOCUMENTAZIONE NECESSARIA IN CASO DI LIQUIDAZIONE

Per tutti i pagamenti della Società, eccetto il caso di pagamento della cedola debbono essere preventivamente consegnati alla stessa i documenti necessari a verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento e ad individuare gli aventi diritto.

Per ciascuna delle casistiche contrattuali che comportino una liquidazione da parte della Società, viene di seguito definita la documentazione da consegnare alla Società: ogni richiesta di pagamento deve essere comunque effettuata da parte degli aventi diritto sottoscrivendo la richiesta di liquidazione presso le reti di vendita tramite le quali è stato sottoscritto il contratto.

La Compagnia si riserva comunque di richiedere nuova o ulteriore documentazione qualora la stessa sia necessaria ai fini dell'identificazione degli aventi diritto alla liquidazione.

Scadenza

Per i pagamenti a scadenza sono richiesti i seguenti documenti:

- richiesta di liquidazione firmata dal Contraente (o dal rappresentante pro tempore se il Contraente non è una persona fisica);
- fotocopia del documento di identità del Contraente (o dal rappresentante pro tempore se il Contraente non è una persona fisica).

Riscatto

Nel caso di liquidazione dovuta a Riscatto totale o parziale, devono essere consegnati:

- richiesta di liquidazione firmata dal Contraente (o dal rappresentante pro tempore se il Contraente non è una persona fisica);
- fotocopia del documento di identità del Contraente (o del rappresentante pro tempore se il Contraente non è una persona fisica).

Casi particolari

Si segnalano, inoltre, alcuni casi di particolare rilevanza per i quali sono richiesti speciali accorgimenti:

- nel caso in cui il contratto sia dato in pegno, la richiesta di liquidazione viene sottoscritta dal creditore titolato e firmata per benessere dal Contraente;
- nel caso in cui il contratto sia sottoposto a vincolo, viene richiesto il consenso scritto del creditore vincolatario che, pertanto, è tenuto a firmare per benessere la richiesta di liquidazione.

INFORMATIVA ai sensi dell'art. 13 del D.Lgs. 196/03

La Compagnia, in qualità di Titolare del trattamento, informa che i dati personali del Contraente, dell'Assicurato e dei Beneficiari (di seguito gli "Interessati"), ivi compresi quelli sensibili (per esempio: informazioni in merito allo stato di salute) e giudiziari, forniti dagli Interessati o da terzi, sono trattati ai fini, nei limiti e con le modalità necessarie all'attuazione delle obbligazioni relative alla copertura assicurativa stipulata, nonché per finalità derivanti da obblighi di legge, da regolamenti, dalla normativa comunitaria, da disposizioni impartite da autorità a ciò legittimate dalla legge o da organi di vigilanza e di controllo, ivi compresa la normativa in materia di antiriciclaggio e contrasto al terrorismo. Il mancato conferimento dei dati, assolutamente facoltativo, può precludere l'instaurazione o l'esecuzione del contratto assicurativo. Con riferimento ai dati "sensibili" il trattamento potrà avvenire solo con il consenso scritto degli Interessati.

Il trattamento dei dati personali avviene mediante strumenti manuali e automatizzati, in forma cartacea e/o elettronica, con modalità strettamente correlate alle finalità sopra indicate e, comunque, in modo da garantire la sicurezza, la protezione e la riservatezza dei dati medesimi.

All'interno della nostra Compagnia, possono venire a conoscenza dei dati personali, in qualità di Incaricati o Responsabili del loro trattamento, i dipendenti, le strutture o i collaboratori che svolgono per conto della Compagnia medesima servizi, compiti tecnici, di supporto (in particolare: servizi legali; servizi informatici; spedizioni) e di controllo aziendale.

La Compagnia può altresì comunicare i dati personali a soggetti appartenenti ad alcune categorie (oltre a quelle individuate per legge) affinché svolgano i correlati trattamenti e comunicazioni. Tra questi si citano: i soggetti costituenti la cosiddetta "catena assicurativa" (per esempio: intermediari; riassicuratori; coassicuratori) i soggetti che svolgono servizi bancari finanziari o assicurativi; le società appartenenti al Gruppo BNP Paribas, o comunque da esso controllate o allo stesso collegate; soggetti che forniscono servizi per il sistema informatico della Compagnia; soggetti che svolgono attività di lavorazione e trasmissione delle comunicazioni alla/dalla clientela; soggetti che svolgono attività di archiviazione della documentazione, soggetti che prestano attività di assistenza alla clientela; soggetti che gestiscono sistemi nazionali e internazionali per il controllo delle frodi; consulenti e collaboratori esterni; soggetti che svolgono attività di controllo, revisione e certificazione delle attività poste in essere dalla Compagnia anche nell'interesse della clientela; società di recupero crediti. I soggetti appartenenti a tali categorie, i cui nominativi sono riportati in un elenco aggiornato (disponibile presso la sede della Compagnia) utilizzeranno i dati personali ricevuti in qualità di autonomi "Titolari", salvo il caso in cui siano stati designati dalla Compagnia "Responsabili" dei trattamenti di loro specifica competenza. La comunicazione potrà avvenire anche nel caso in cui taluno dei predetti soggetti risieda all'estero, anche al di fuori dell'UE, restando in ogni caso fermo il rispetto delle prescrizioni del D.Lgs n. 196/2003. Nel caso in cui i dati personali venissero trasferiti all'estero, si sottolinea che gli stessi potrebbero essere trattati con livelli di tutela differente rispetto alle previsioni della normativa vigente in Italia. In nessun caso i dati personali saranno trasferiti per finalità diverse da quelle necessarie all'attuazione delle obbligazioni relative alla copertura assicurativa stipulata. La Compagnia non diffonde i dati personali degli Interessati.

Ogni Interessato ha diritto di conoscere, in ogni momento, quali sono i propri dati personali trattati presso la Compagnia e come vengono utilizzati; ha inoltre il diritto di farli aggiornare, integrare, rettificare, chiederne il blocco ed opporsi al loro trattamento.

Per ottenere ulteriori informazioni e per l'esercizio dei diritti di cui all'art. 7 del D. Lgs n. 196/2003, può rivolgersi a:

- BNP Paribas Cardif Vita Compagnia di Assicurazione e Riassicurazione S.p.A., in persona del Vice Direttore Generale Risorse e Operations, pro-tempore, nella sua qualità di Responsabile del trattamento dei dati personali di clienti / marketing, domiciliato per la funzione presso la sede di Via Tolmezzo n. 15, 20132 Milano; *e-mail* privacy_it@cardif.com