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:
InvestiPolizza BNL My Strategy - Active Portfolio 1

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: 01/05/2026

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

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

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Portafoglio di investimento collegato ad un'Assicurazione sulla vita con partecipazione agli utili e Unit linked di tipo a vita intera a Premio unico con possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi. Il valore complessivo dei Premi versati nel Contratto non possono superare i 5 milioni di euro.

Termine: al decesso dell'Assicurato. La Compagnia ha diritto di risolvere il Contratto nel caso in cui il Contraente e/o l'Assicurato 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 Contrante 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 tra i seguenti Fondi: **10%** BNP PARIBAS FUNDS Enhanced Bond 6M; **10%** BNP PARIBAS FUNDS Euro Corporate Bond; **5%** BNP PARIBAS FUNDS Global Absolute Return Bond; **10%** BNP PARIBAS FUNDS Sustainable Enhanced Bond 12M; **10%** BNP PARIBAS Selection Prudent; **5%** THEAM QUANT Equity Climate Care Protetto 90; oltre ad un **50%** nella Gestione separata CAPITALVITA, una gestione finanziaria appositamente creata dalla Compagnia e gestita separatamente rispetto al complesso delle attività.

Il rendimento dell'investimento è correlato all'andamento dei titoli obbligazionari, di cui è principalmente composta la Gestione separata CAPITALVITA e all'andamento delle varie componenti finanziarie a cui i Fondi sono collegati.

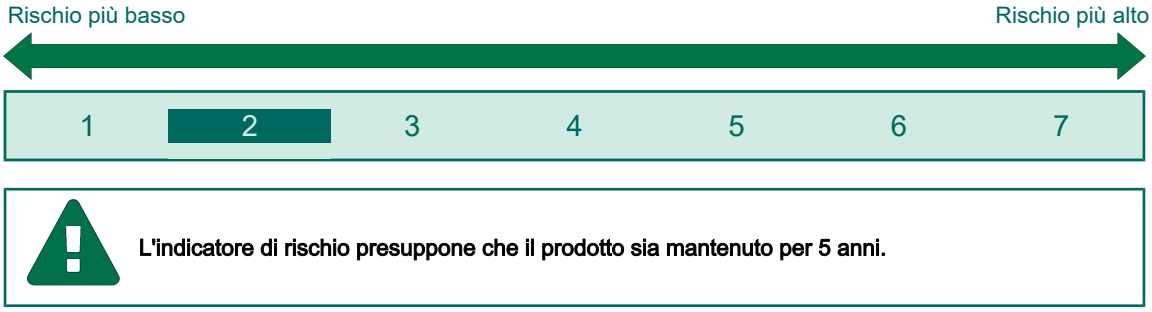
In InvestiPolizza BNL My Strategy - Active Portfolio 1 la Compagnia provvede alla gestione delle allocazioni al fine di cercare la migliore performance controllando il rischio.

Tipo di investitore al dettaglio: Persone fisiche e giuridiche con conoscenza ed esperienza dei mercati finanziari media, capacità di sopportare perdite bassa e che desiderino investire su un orizzonte temporale di almeno 5 anni in prodotti che promuovano la preservazione ambientale, sociale, di governance.

Prestazioni assicurative: il Contratto prevede una Prestazione Assicurativa in caso di decesso dell'Assicurato pari al Valore del Contratto calcolato in base alla data di ricezione della denuncia di sinistro maggiorato di un Bonus commisurato alla parte investita nei Fondi e all'Età dell'Assicurato. La Parte del Valore del contratto collegata alla Gestione Separata deve essere almeno pari all'importo del premio versato, eventualmente riproporzionato in caso di avvenuti Riscatti parziali e/o switch. Il premio per il Bonus caso morte è pari allo 0,10% annuo delle quote investite nei Fondi.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 5 anni.

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 2 su 7, che corrisponde al livello di rischio basso.

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

Avete diritto alla restituzione dell'intero capitale versato in Gestione separata CAPITALVITA solo in caso di sinistro. Avete diritto alla restituzione dell'intero capitale investito in Gestione separata CAPITALVITA in caso di riscatto successivamente al quinto anniversario della data di decorrenza. Qualsiasi importo superiore a quello indicato e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dalla performance futura del mercato e sono incerti.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Con riferimento alla parte investita in Gestione Separata 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: 5 anni Esempio di investimento: € 10.000		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Caso vita			
Minimo	**5.000,00 euro**		
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.320**	**€ 9.110**
	Rendimento medio per ciascun anno	-6,81%	-1,84%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.360**	**€ 9.640**
	Rendimento medio per ciascun anno	-6,37%	-0,72%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.870**	**€ 10.110**
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,25%	0,21%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.240**	**€ 10.540**
	Rendimento medio per ciascun anno	2,44%	1,05%
Caso morte			
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.540**	**€ 10.610**

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 di performance sono il risultato di una media ponderata delle simulazioni di rendimento delle singole componenti del prodotto (Gestione Separata e fondi) ed il calcolo considera sia le caratteristiche del prodotto sia la componente garantita.

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 5 anni
Costi totali	**€ 372**	**€ 1.029**
Incidenza annuale dei costi (*)	**3,7%**	**2,1% 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 2,3% prima dei costi e al 0,2% 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 5 anni
Costi di ingresso	Non previsti	**0,0%**
Costi di uscita	2% (del Valore del Contratto) nel 1° anno, 1,6% nel 2° anno, 1,2% nel 3° anno, 0,8% nel 4° anno, 0,40% nel 5° anno, 0% a partire dal 6° anno. I costi di uscita sono azzerati nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	**0,0%**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	la Compagnia preleva 1,50% dalla parte in CAPITALVITA e 1,85% dalla parte in Fondi. La differenza è il costo applicato dal gestore dei Fondi.	**2,1%**
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: 5 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è stabilito in relazione alle caratteristiche del Portafoglio d'investimento di InvestiPolizza BNL My Strategy - Active Portfolio 1 ed alla presenza dei costi di uscita del prodotto.
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 30 giorni, successivamente il Contraente ha la facoltà di richiedere il pagamento del

Valore del Contratto (Riscatto totale) o di parte di esso (Riscatto parziale). Non è prevista una garanzia di restituzione dei Premi versati o di rendimento minimo, in caso di Riscatto, per la parte investita in Fondi.

Come presentare reclami?

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

L'impresa gestirà il reclamo dando risposta al reclamante entro 45 giorni dal ricevimento.

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 Vigilanza Intermediari e Protezione Investitori – Ufficio Protezione degli Investitori, Via G.B. Martini 3 - 00198 Roma (Italia) o via Broletto 7 - 20121 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

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

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:
InvestiPolizza BNL My Strategy - Active Portfolio 2

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: 01/05/2026

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

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

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Portafoglio d'investimento collegato ad un'Assicurazione sulla vita con partecipazione agli utili e Unit linked di tipo a vita intera a Premio unico con possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi. Il valore complessivo dei Premi versati nel Contratto non possono superare i 5 milioni di euro.

Termine: al decesso dell'Assicurato. La Compagnia ha diritto di risolvere il Contratto nel caso in cui il Contraente e/o l'Assicurato 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 Contrante 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 tra i seguenti Fondi: **6%** BNP PARIBAS FUNDS Enhanced Bond 6M; **8%** BNP PARIBAS FUNDS Euro Corporate Bond; **6%** BNP PARIBAS FUNDS Global Absolute Return Bond; **6%** BNP PARIBAS FUNDS Sustainable Enhanced Bond 12M; **8%** BNP PARIBAS Selection Equilibre; **6%** BNP PARIBAS Selection Prudent; **5%** THEAM QUANT Equity Climate Care Protetto 90; **5%** THEAM QUANT Equity Eurozone GURU; **10%** THEAM QUANT Equity World GURU; oltre ad un **40%** nella Gestione separata CAPITALVITA, una gestione finanziaria appositamente creata dalla Compagnia e gestita separatamente rispetto al complesso delle attività.

Il rendimento dell'investimento è correlato all'andamento dei titoli obbligazionari, di cui è principalmente composta la Gestione separata CAPITALVITA e all'andamento delle varie componenti finanziarie a cui i Fondi sono collegati.

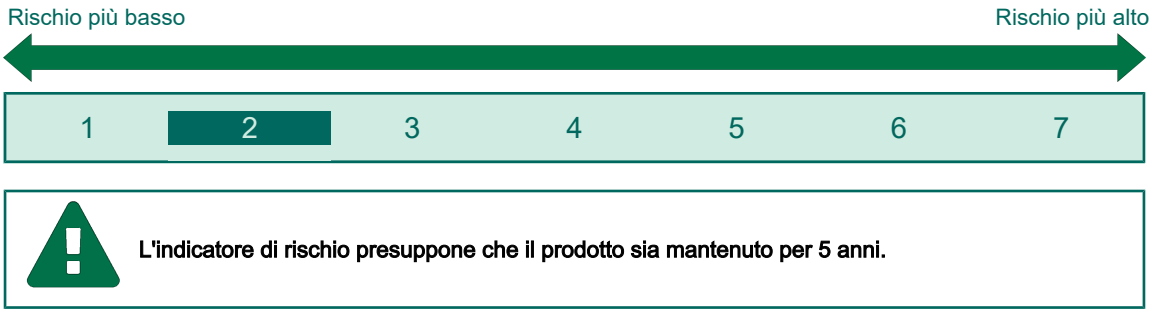
In InvestiPolizza BNL My Strategy - Active Portfolio 2 la Compagnia provvede alla gestione delle allocazioni al fine di cercare la migliore performance controllando il rischio.

Tipo di investitore al dettaglio: Persone fisiche e giuridiche con conoscenza ed esperienza dei mercati finanziari media, capacità di sopportare perdite bassa e che desiderino investire su un orizzonte temporale di almeno 5 anni in prodotti che promuovano la preservazione ambientale, sociale, di governance.

Prestazioni assicurative: il Contratto prevede una Prestazione Assicurativa in caso di decesso dell'Assicurato pari al Valore del Contratto calcolato in base alla data di ricezione della denuncia di sinistro maggiorato di un Bonus commisurato alla parte investita nei Fondi e all'Età dell'Assicurato. La Parte del Valore del contratto collegata alla Gestione Separata deve essere almeno pari all'importo del premio versato, eventualmente riproporzionato in caso di avvenuti Riscatti parziali e/o switch. Il premio per il Bonus caso morte è pari allo 0,10% annuo delle quote investite nei Fondi.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 5 anni.

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 2 su 7, che corrisponde al livello di rischio basso.

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

Avete diritto alla restituzione dell'intero capitale versato in Gestione separata CAPITALVITA solo in caso di sinistro. Avete diritto alla restituzione dell'intero capitale investito in Gestione separata CAPITALVITA in caso di riscatto successivamente al quinto anniversario della data di decorrenza. Qualsiasi importo superiore a quello indicato e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dalla performance futura del mercato e sono incerti.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Con riferimento alla parte investita in Gestione Separata 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: 5 anni Esempio di investimento: € 10.000		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Caso vita			
Minimo	**4.000,00 euro**		
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.430**	**€ 8.150**
	Rendimento medio per ciascun anno	-15,67%	-4,02%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.150**	**€ 9.580**
	Rendimento medio per ciascun anno	-8,54%	-0,84%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.030**	**€ 10.520**
	Rendimento medio per ciascun anno	0,28%	1,01%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.840**	**€ 11.770**
	Rendimento medio per ciascun anno	8,44%	3,32%
Caso morte			
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.790**	**€ 11.120**

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 di performance sono il risultato di una media ponderata delle simulazioni di rendimento delle singole componenti del prodotto (Gestione Separata e fondi) ed il calcolo considera sia le caratteristiche del prodotto sia la componente garantita.

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 5 anni
Costi totali	**€ 396**	**€ 1.171**
Incidenza annuale dei costi (*)	**4,0%**	**2,3% 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 3,3% 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 5 anni
Costi di ingresso	Non previsti	**0,0%**
Costi di uscita	2% (del Valore del Contratto) nel 1° anno, 1,6% nel 2° anno, 1,2% nel 3° anno, 0,8% nel 4° anno, 0,40% nel 5° anno, 0% a partire dal 6° anno. I costi di uscita sono azzerati nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	**0,0%**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	la Compagnia preleva 1,50% dalla parte in CAPITALVITA e 1,85% dalla parte in Fondi. La differenza è il costo applicato dal gestore dei Fondi.	**2,3%**
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: 5 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è stabilito in relazione alle caratteristiche della Gestione separata e degli OICR che compongono InvestiPolizza BNL My Strategy - Active Portfolio 2 ed alla presenza dei costi di uscita del prodotto.
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 30 giorni, successivamente il Contraente ha la facoltà di richiedere il pagamento del

Valore del Contratto (Riscatto totale) o di parte di esso (Riscatto parziale). Non è prevista una garanzia di restituzione dei Premi versati o di rendimento minimo, in caso di Riscatto, per la parte investita in Fondi.

Come presentare reclami?

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

L'impresa gestirà il reclamo dando risposta al reclamante entro 45 giorni dal ricevimento.

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 Vigilanza Intermediari e Protezione Investitori – Ufficio Protezione degli Investitori, Via G.B. Martini 3 - 00198 Roma (Italia) o via Broletto 7 - 20121 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

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

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:
InvestiPolizza BNL My Strategy - Active Portfolio 4

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: 01/05/2026

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

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

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Portafoglio d'investimento collegato ad un'Assicurazione sulla vita con partecipazione agli utili e Unit linked di tipo a vita intera a Premio unico con possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi. Il valore complessivo dei Premi versati nel Contratto non possono superare i 5 milioni di euro.

Termine: al decesso dell'Assicurato. La Compagnia ha diritto di risolvere il Contratto nel caso in cui il Contraente e/o l'Assicurato 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 Contrante 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 tra i seguenti Fondi: **3%** BNP PARIBAS FLEXI I Absolute Return Convertible RH; **5%** BNP PARIBAS FUNDS Euro Corporate Bond; **10%** BNP PARIBAS FUNDS Global Megatrends; **4%** BNP PARIBAS FUNDS Seasons; **7%** BNP PARIBAS FUNDS Sustainable Europe Multi-Factor Equity; **9%** BNP PARIBAS FUNDS Sustainable Multi-Asset Growth; **9%** BNP PARIBAS Selection Equilibre; **7%** THEAM QUANT Equity Europe GURU; **7**% THEAM QUANT Equity Eurozone GURU; **9%** THEAM QUANT Equity US GURU; **10%** THEAM QUANT Equity World GURU; oltre ad un **20**% nella Gestione separata CAPITALVITA, una gestione finanziaria appositamente creata dalla Compagnia e gestita separatamente rispetto al complesso delle attività.

Il rendimento dell'investimento è correlato all'andamento dei titoli obbligazionari, di cui è principalmente composta la Gestione separata CAPITALVITA e all'andamento delle varie componenti finanziarie a cui i Fondi sono collegati.

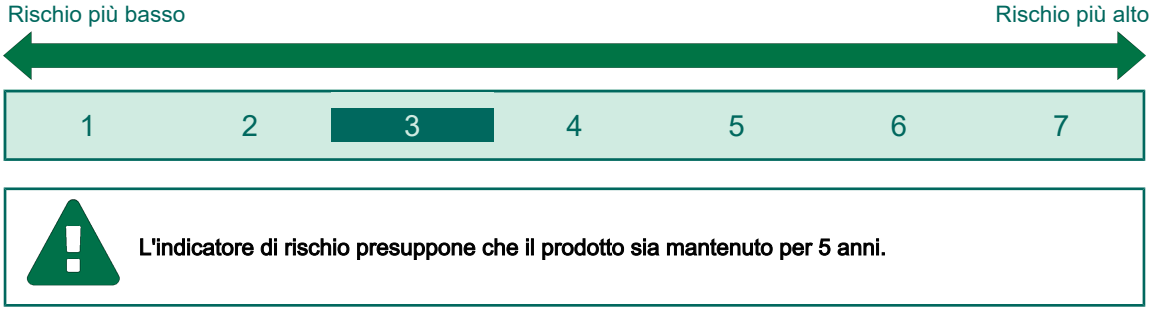
In InvestiPolizza BNL My Strategy - Active Portfolio 4 la Compagnia provvede alla gestione delle allocazioni al fine di cercare la migliore performance controllando il rischio.

Tipo di investitore al dettaglio: Persone fisiche e giuridiche con conoscenza ed esperienza dei mercati finanziari medio-alta, capacità di sopportare perdite medio-bassa e che desiderino investire su un orizzonte temporale di almeno 5 anni in prodotti che promuovano la preservazione ambientale, sociale, di governance.

Prestazioni assicurative: il Contratto prevede una Prestazione Assicurativa in caso di decesso dell'Assicurato pari al Valore del Contratto calcolato in base alla data di ricezione della denuncia di sinistro maggiorato di un Bonus commisurato alla parte investita nei Fondi e all'Età dell'Assicurato. La Parte del Valore del contratto collegata alla Gestione Separata deve essere almeno pari all'importo del premio versato, eventualmente riproporzionato in caso di avvenuti Riscatti parziali e/o switch. Il premio per il Bonus caso morte è pari allo 0,10% annuo delle quote investite nei Fondi.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 5 anni.

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.

Avete diritto alla restituzione dell'intero capitale versato in Gestione separata CAPITALVITA solo in caso di sinistro. Avete diritto alla restituzione dell'intero capitale investito in Gestione separata CAPITALVITA in caso di riscatto successivamente al quinto anniversario della data di decorrenza. Qualsiasi importo superiore a quello indicato e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dalla performance futura del mercato e sono incerti.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Con riferimento alla parte investita in Gestione Separata 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: 5 anni Esempio di investimento: € 10.000		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Caso vita			
Minimo	**2.000,00 euro**		
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 6.380**	**€ 5.930**
	Rendimento medio per ciascun anno	-36,20%	-9,93%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.540**	**€ 9.880**
	Rendimento medio per ciascun anno	-14,56%	-0,25%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.300**	**€ 12.160**
	Rendimento medio per ciascun anno	2,95%	3,99%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 12.410**	**€ 15.290**
	Rendimento medio per ciascun anno	24,14%	8,87%
Caso morte			
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.260**	**€ 12.960**

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 di performance sono il risultato di una media ponderata delle simulazioni di rendimento delle singole componenti del prodotto (Gestione Separata e fondi) ed il calcolo considera sia le caratteristiche del prodotto sia la componente garantita.

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 5 anni
Costi totali	**€ 436**	**€ 1.504**
Incidenza annuale dei costi (*)	**4,4%**	**2,8% 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 6,8% prima dei costi e al 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 5 anni
Costi di ingresso	Non previsti	**0,0%**
Costi di uscita	2% (del Valore del Contratto) nel 1° anno, 1,6% nel 2° anno, 1,2% nel 3° anno, 0,8% nel 4° anno, 0,40% nel 5° anno, 0% a partire dal 6° anno. I costi di uscita sono azzerati nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	**0,0%**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	la Compagnia preleva 1,50% dalla parte in CAPITALVITA e 1,85% dalla parte in Fondi. La differenza è il costo applicato dal gestore dei Fondi.	**2,8%**
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: 5 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è stabilito in relazione alle caratteristiche della Gestione separata e degli OICR che compongono InvestiPolizza BNL My Strategy - Active Portfolio 4 ed alla presenza dei costi di uscita del prodotto.
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 30 giorni, successivamente il Contraente ha la facoltà di richiedere il pagamento del

Valore del Contratto (Riscatto totale) o di parte di esso (Riscatto parziale). Non è prevista una garanzia di restituzione dei Premi versati o di rendimento minimo, in caso di Riscatto, per la parte investita in Fondi.

Come presentare reclami?

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

L'impresa gestirà il reclamo dando risposta al reclamante entro 45 giorni dal ricevimento.

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 Vigilanza Intermediari e Protezione Investitori – Ufficio Protezione degli Investitori, Via G.B. Martini 3 - 00198 Roma (Italia) o via Broletto 7 - 20121 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

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

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:
InvestiPolizza BNL My Strategy - Active Portfolio 3

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: 01/05/2026

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

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

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Portafoglio d'investimento collegato ad un'Assicurazione sulla vita con partecipazione agli utili e Unit linked di tipo a vita intera a Premio unico con possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi. Il valore complessivo dei Premi versati nel Contratto non possono superare i 5 milioni di euro.

Termine: al decesso dell'Assicurato. La Compagnia ha diritto di risolvere il Contratto nel caso in cui il Contraente e/o l'Assicurato 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 Contrante 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 tra i seguenti Fondi: **5%** BNP PARIBAS FLEXI I Absolute Return Convertible RH; **4%** BNP PARIBAS FUNDS Enhanced Bond 6M; **8%** BNP PARIBAS FUNDS Euro Corporate Bond; **7%** BNP PARIBAS FUNDS Global Megatrends; **4%** BNP PARIBAS FUNDS Seasons; **9%** BNP PARIBAS FUNDS Sustainable Multi-Asset Growth; **10%** BNP PARIBAS Selection Equilibre; **9%** THEAM QUANT Equity Eurozone GURU; **4%** THEAM QUANT Equity US GURU; **10%** THEAM QUANT Equity World GURU; oltre ad un **30%** nella Gestione separata CAPITALVITA, una gestione finanziaria appositamente creata dalla Compagnia e gestita separatamente rispetto al complesso delle attività.

Il rendimento dell'investimento è correlato all'andamento dei titoli obbligazionari, di cui è principalmente composta la Gestione separata CAPITALVITA e all'andamento delle varie componenti finanziarie a cui i Fondi sono collegati.

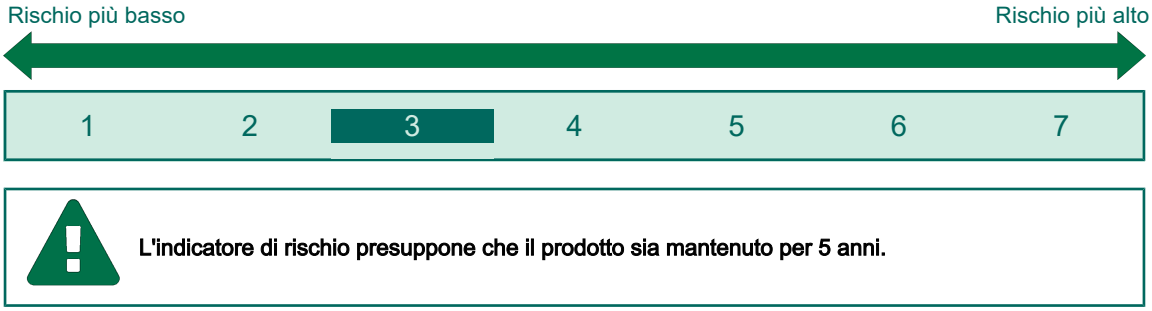
In InvestiPolizza BNL My Strategy - Active Portfolio 3 la Compagnia provvede alla gestione delle allocazioni al fine di cercare la migliore performance controllando il rischio.

Tipo di investitore al dettaglio: Persone fisiche e giuridiche con conoscenza ed esperienza dei mercati finanziari medio-alta, capacità di sopportare perdite bassa e che desiderino investire su un orizzonte temporale di almeno 5 anni in prodotti che promuovano la preservazione ambientale, sociale, di governance.

Prestazioni assicurative: il Contratto prevede una Prestazione Assicurativa in caso di decesso dell'Assicurato pari al Valore del Contratto calcolato in base alla data di ricezione della denuncia di sinistro maggiorato di un Bonus commisurato alla parte investita nei Fondi e all'Età dell'Assicurato. La Parte del Valore del contratto collegata alla Gestione Separata deve essere almeno pari all'importo del premio versato, eventualmente riproporzionato in caso di avvenuti Riscatti parziali e/o switch. Il premio per il Bonus caso morte è pari allo 0,10% annuo delle quote investite nei Fondi.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 5 anni.

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.

Avete diritto alla restituzione dell'intero capitale versato in Gestione separata CAPITALVITA solo in caso di sinistro. Avete diritto alla restituzione dell'intero capitale investito in Gestione separata CAPITALVITA in caso di riscatto successivamente al quinto anniversario della data di decorrenza. Qualsiasi importo superiore a quello indicato e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dalla performance futura del mercato e sono incerti.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Con riferimento alla parte investita in Gestione Separata 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: 5 anni Esempio di investimento: € 10.000		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Caso vita			
Minimo	**3.000,00 euro**		
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.280**	**€ 6.900**
	Rendimento medio per ciascun anno	-27,25%	-7,17%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.880**	**€ 9.930**
	Rendimento medio per ciascun anno	-11,24%	-0,14%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.180**	**€ 11.500**
	Rendimento medio per ciascun anno	1,81%	2,84%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 11.710**	**€ 13.550**
	Rendimento medio per ciascun anno	17,09%	6,27%
Caso morte			
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.050**	**€ 12.200**

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 di performance sono il risultato di una media ponderata delle simulazioni di rendimento delle singole componenti del prodotto (Gestione Separata e fondi) ed il calcolo considera sia le caratteristiche del prodotto sia la componente garantita.

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 5 anni
Costi totali	**€ 420**	**€ 1.371**
Incidenza annuale dei costi (*)	**4,2%**	**2,6% 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 5,4% prima dei costi e al 2,8% 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 5 anni
Costi di ingresso	Non previsti	**0,0%**
Costi di uscita	2% (del Valore del Contratto) nel 1° anno, 1,6% nel 2° anno, 1,2% nel 3° anno, 0,8% nel 4° anno, 0,40% nel 5° anno, 0% a partire dal 6° anno. I costi di uscita sono azzerati nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	**0,0%**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	la Compagnia preleva 1,50% dalla parte in CAPITALVITA e 1,85% dalla parte in Fondi. La differenza è il costo applicato dal gestore dei Fondi.	**2,6%**
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: 5 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è stabilito in relazione alle caratteristiche della Gestione separata e degli OICR che compongono InvestiPolizza BNL My Strategy - Active Portfolio 3 ed alla presenza dei costi di uscita del prodotto.
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 30 giorni, successivamente il Contraente ha la facoltà di richiedere il pagamento del

Valore del Contratto (Riscatto totale) o di parte di esso (Riscatto parziale). Non è prevista una garanzia di restituzione dei Premi versati o di rendimento minimo, in caso di Riscatto, per la parte investita in Fondi.

Come presentare reclami?

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

L'impresa gestirà il reclamo dando risposta al reclamante entro 45 giorni dal ricevimento.

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 Vigilanza Intermediari e Protezione Investitori – Ufficio Protezione degli Investitori, Via G.B. Martini 3 - 00198 Roma (Italia) o via Broletto 7 - 20121 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

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

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:

InvestiPolizza BNL My Strategy

Contratto di Assicurazione sulla vita con partecipazione agli utili e Unit Linked (Ramo I e Ramo III)

04/05/2026 - 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 2025 (ultimo bilancio approvato), ammonta a 968.193.791 Euro ed il risultato economico di periodo è pari a 14.510.044 Euro.

Al 31 Dicembre 2025 l'indice di solvibilità dell'impresa (SCR), calcolato secondo Solvency II, risulta essere pari a 3,22. 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

Per richieste di informazioni anche relativamente al diritto di recesso o revoca, ove prevista: servizioclienti@cardif.com o ai numeri 800.900.780 e 02/77224686 (da estero), attivi dal lunedì al venerdì dalle 8.30 alle 18.30.

Al contratto si applica la legge italiana e lo stesso è redatto in lingua italiana.

Prodotto

Per quanto attiene le garanzie e le coperture assicurative offerte dal prodotto non vi sono informazioni ulteriori rispetto a quelle fornite nel KID.

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

Il premio iniziale e gli eventuali premi aggiuntivi potranno essere ripartiti scegliendo uno dei Portafogli d'Investimento collegati al contratto. A seconda del Portafoglio scelto, i limiti di investimento nella Gestione separata CAPITALVITA e nei Fondi possono variare. A titolo esemplificato, se scegli il Portafoglio AP1 e versi un importo di 10.000 euro, l'importo destinato alla Gestione separata è pari a 5.000 euro e la restante parte pari a 5.000 euro ai Fondi secondo la percentuale determinata dalla Compagnia. Sulla parte di premio investita in Fondi non è prevista garanzia di restituzione dei premi versati o di rendimento minimo.

Informazioni sulla sostenibilità

InvestiPolizza BNL My Strategy promuove caratteristiche ambientali e/o sociali. Per consultare le informazioni riguardo a tali caratteristiche di sostenibilità, si rimanda all'apposita "Informativa di sostenibilità" e alle "Caratteristiche ambientali/sociali" della Gestione separata disponibili in allegato al presente documento.

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.

Opzioni contrattuali

Riscatto parziale: trascorso un mese dalla decorrenza la richiesta può essere da te effettuata indicando l'importo da riscattare.

Switch: trascorso almeno un mese dalla decorrenza del contratto, puoi effettuare dei trasferimenti tra i diversi Portafogli collegati al Contratto al momento della richiesta.

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 della Gestione separata CAPITALVITA così come la composizione dei Portafogli offerti sono disponibili sul sito bnpparibascardif.it.

I regolamenti degli OICR collegati al contratto e/o gli statuti delle SICAV sono disponibili al seguente indirizzo internet del gestore 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, 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	I Premi devono essere da te pagati alla Compagnia per mezzo di addebito su un conto corrente aperto presso la Banca Nazionale del Lavoro S.p.A. o per mezzo di assegno bancario o circolare non trasferibile. Il Premio iniziale è di importo minimo pari a 2.000,00 euro. Nel caso in cui il contratto sia stato venduto con tecniche di comunicazione a distanza, per revocare la Proposta o recedere dal Contratto, puoi utilizzare una apposita funzione sull'App del distributore.

A chi è rivolto questo prodotto?

Clienti che, a seconda dell'Opzione d'Investimento prescelta, abbiano una conoscenza ed esperienza dei mercati finanziari da media a medio-alta, una capacità di sopportare perdite bassa e siano interessati ad investire su un orizzonte temporale di almeno 5 anni in prodotti che promuovono caratteristiche di sostenibilità. La descrizione del tipo di cliente cui è rivolto varia, comunque, a seconda del Portafoglio sottoscrivibile e del relativo indicatore di rischio. L'Assicurato alla data di sottoscrizione del Contratto non può avere un'Età superiore ad 85 anni.

Quali sono i costi?

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

Costi 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 Switch: i Costi di switch sono pari a 25 euro, applicati all'importo trasferito con l'operazione di switch, ad eccezione delle prime quattro operazioni di switch di ciascuna annualità di polizza e delle operazioni di switch automatiche che sono gratuite.

Costi di intermediazione: la Compagnia corrisponde al distributore una commissione pari alla somma di: a) 30% della Commissione annua di Gestione assicurativa per la parte investita in Gestione separata (tale percentuale potrà essere ridotta al fine di garantire alla Compagnia una trattenuta di misura minima pari allo 0,60% del rendimento effettivamente realizzato dalla Gestione separata); b) 50% della Commissione annua di gestione della Compagnia per la parte investita in OICR; c) 2% dell'importo di ciascun Premio versato nel Contratto nel primo anno di durata contrattuale; tale importo è versato dalla Compagnia e non rappresenta un costo applicato al Contratto.

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:	
Arbitro Assicurativo	Presentando ricorso all'Arbitro Assicurativo tramite il portale disponibile sul sito internet dello stesso (www.arbitroassicurativo.org), dove è possibile consultare i requisiti di ammissibilità, le altre informazioni relative alla presentazione del ricorso stesso e ogni altra indicazione utile. Il ricorso all'Arbitro Assicurativo, se ne ricorrono i presupposti, è obbligatorio, in alternativa alla mediazione, per promuovere un'azione giudiziale.
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, in alternativa all'Arbitro Assicurativo, per promuovere un'azione giudiziale.
Negoziazione assistita	Tramite richiesta del proprio avvocato all'Impresa, che si riserva le relative valutazioni. La negoziazione assistita è facoltativa.
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. Puoi inoltre rivolgerti all'Arbitro per le Controversie Finanziarie (ACF), che decide su controversie, di valore non superiore ai 500.000 euro, relative alla violazione da parte dell'intermediario degli obblighi normativi di diligenza, correttezza, informazione e trasparenza. Per presentare ricorso all'ACF puoi seguire le indicazioni sul sito www.acf.consob.it, dove sono indicati i requisiti di ammissibilità e ogni altra informazione utile.

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).
Cosa è il diritto all'oblio oncologico?	
Diritto all'oblio oncologico	**Se per sottoscrivere questo prodotto assicurativo non sono state richieste informazioni sullo stato di salute, le disposizioni sul diritto all'oblio oncologico non trovano applicazione.** Secondo quanto previsto dalla legge 7 dicembre 2023, n. 193 (di seguito "legge 193/23"), chi è stato precedentemente affetto da patologie oncologiche - il cui trattamento attivo si sia concluso, in mancanza di recidive, da più di dieci anni - ha diritto all'oblio oncologico e non è pertanto tenuto a fornire informazioni, né a subire qualunque tipo di indagine in merito a tale pregressa patologia. Il termine è ridotto da dieci a cinque anni, nel caso in cui la patologia sia insorta prima del compimento del ventunesimo anno di età. Per alcune patologie oncologiche, indicate nella Tabella consultabile sul sito internet dell'impresa al seguente link https://bnpparibascardif.it/oblio-oncologico/, sono previsti termini inferiori.
Certificazione della sussistenza dei requisiti necessari ai fini dell'oblio oncologico	Se precedentemente alla sottoscrizione o al differimento del contratto di assicurazione sono state fornite informazioni relative allo stato di salute, concernenti patologie oncologiche da cui si è stati precedentemente affetti e il cui trattamento attivo si sia concluso, senza episodi di recidiva, è possibile inviare tempestivamente all'impresa di assicurazione o all'intermediario la certificazione che è stata rilasciata, secondo quanto previsto dalla legge 193/23.
Effetti dell'oblio oncologico per le imprese	Se è decorso il periodo previsto per la sussistenza del diritto all'oblio oncologico, le informazioni eventualmente già acquisite non possono essere utilizzate per modificare le condizioni contrattuali, per valutare il rischio dell'operazione o la tua solvibilità. La Compagnia ha l'obbligo di cancellare in modo definitivo i dati relativi alla patologia oncologica pregressa entro 30 giorni dal ricevimento della certificazione, senza oneri per il cliente. Le clausole contrattuali stipulate in contrasto con le disposizioni di cui all'art. 2 commi da 1 a 5 della legge 193/23 sono nulle, fatta salva l'efficacia e la validità del contratto. La nullità opera soltanto a vantaggio del contraente o dell'assicurato ed è rilevabile d'ufficio in ogni stato e grado del procedimento.

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.

Nome del prodotto CAPITALVITA

Caratteristiche ambientali e/ o sociali

Si intende per **investimento sostenibile** un investimento in un'attività economica che contribuisce a un obiettivo ambientale o sociale, purché tale investimento non arrechi un danno significativo a nessun obiettivo ambientale o sociale e le imprese beneficiarie degli investimenti seguano buone pratiche di governance.

La **Tassonomia dell'UE** è un sistema di classificazione istituito dal Regolamento (UE) 2020/852, che stabilisce un elenco di **attività economiche ecosostenibili.** Tale regolamento non stabilisce un elenco di attività economiche socialmente sostenibili. Gli investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale potrebbero essere allineati o no alla tassonomia (UE).

Questo prodotto finanziario ha un obiettivo di investimento sostenibile?

☐Sì	☑No
☐ Effettuerà un minimo di investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale: __; ☐ in attività economiche considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE; ☐ in attività economiche che non sono considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE; ☐ Effettuerà un minimo di investimenti sostenibili con un obiettivo sociale: ___;	☑ Promuove caratteristiche ambientali/sociali (A/S) e, pur non avendo come obiettivo un investimento sostenibile, presenterà al suo interno una quota minima del 7% di investimenti sostenibili; ☐ con un obiettivo ambientale in attività economiche considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE; ☐ con un obiettivo ambientale in attività economiche che non sono considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE; ☐ con un obiettivo sociale; ☐ Promuove caratteristiche A/S, ma non effettuerà alcun investimento sostenibile

Quali caratteristiche ambientali e/o sociali sono promosse da questo prodotto finanziario?

Questo prodotto finanziario è classificato ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento Europeo (UE) 2019/2088 (Regolamento SFDR), ossia promuove una combinazione di caratteristiche ambientali e sociali pur rispettando le pratiche di buona governance.

Questo prodotto finanziario esclude dall'Universo di Investimento i Paesi e le imprese con i rating ESG (Environmental, Social and Governance) meno performanti e promuove, inoltre, anche investimenti nella transizione ambientale e climatica.

Al fine di rafforzare l'impegno nella lotta contro il riscaldamento globale, a partire dal 2021, il business assicurativo del Gruppo BNP Paribas Cardif ("business assicurativo"), a cui Cardif Vita appartiene, si è impegnato ad allineare il proprio portafoglio di investimenti su una traiettoria di neutralità del carbonio entro il 2050. Questo impegno è integrato nel processo di investimento di questo prodotto finanziario.

Non è stato identificato nessun indice di riferimento per raggiungere le caratteristiche ambientali o sociali promosse dal presente prodotto finanziario.

Gli indicatori di sostenibilità misurano in che modo sono rispettate le caratteristiche ambientali o sociali promosse del prodotto finanziario.

Quali indicatori di sostenibilità si utilizzano per misurare il rispetto di ciascuna delle caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario?

Le caratteristiche ambientali o sociali promosse da questo prodotto finanziario sono misurabili principalmente tramite i seguenti indicatori:

1. La selezione di Paesi secondo criteri ESG: Questo prodotto finanziario esclude i Paesi meno performanti in termini ESG attraverso l'applicazione delle liste di esclusione del Gruppo BNP Paribas e di un'analisi del punteggio ESG. Questo filtro si applica ai titoli di stato e ai titoli delle imprese (azioni e obbligazioni societarie) la cui sede sociale è situata nei Paesi esclusi.
2. La selezione delle imprese secondo criteri ESG: Questo prodotto finanziario utilizza un

approccio *"best-in-class"* settoriale. Attraverso l'applicazione di un filtro ESG è possibile escludere dall'universo di investimento le imprese meno performanti all'interno del proprio settore. Sono, inoltre escluse dall'universo di investimento quelle società appartenenti a settori ritenuti "sensibili" quali, per esempio, a titolo non esaustivo, tabacco, carbone termico, petrolio e gas.

3. L'impronta carbonio (scope 1 e 2)[1] delle azioni e delle obbligazioni detenute in maniera diretta (tCO2eq/M€ investiti): Questo prodotto finanziario contribuisce all'impegno preso dal business assicurativo di ridurre l'impronta carbonio dei portafogli azionari e obbligazionari delle imprese detenute direttamente di almeno il 50% tra fine 2020 e fine 2029.
4. L'intensità di carbonio dei produttori di elettricità presenti nei suoi portafogli azioni e obbligazioni d'impresa detenute in diretta.
5. Gli investimenti nella transizione ambientale e climatica: questo prodotto finanziario rappresenta l'impegno assunto dal business assicurativo di raggiungere almeno 20 miliardi di euro di investimenti a tema ambientale entro la fine del 2029. Questi investimenti includono, per esempio, obbligazioni "green", infrastrutture rinnovabili, etc.

---

[1] Scope 1: Emissioni dirette di gas a effetto serra (proveniente da installazioni fisse o mobile dell'impresa). Scope 2: Emissioni indirette associate (consumo di elettricità, di riscaldamento)

Quali sono gli obiettivi degli investimenti sostenibili che il prodotto finanziario intende in parte realizzare e in che modo l'investimento sostenibile contribuisce a tali obiettivi?

Questo prodotto finanziario investe un minimo del 7% dei suoi attivi in investimenti sostenibili. All'interno di questa categoria rientrano, a titolo di esempio:

- le obbligazioni "green", sociali o sostenibili emesse da Stati o da imprese che rispondono ai requisiti delle norme internazionali;

- i fondi quotati e non quotati in proporzione alla loro quota di investimento sostenibile;

- le infrastrutture rinnovabili e legate alla transizione energetica.

In che modo gli investimenti sostenibili che il prodotto finanziario intende in parte realizzare non arrecano un danno significativo a nessun obiettivo di investimento sostenibile sotto il profilo ambientale o sociale?

Gli investimenti sostenibili di questo prodotto finanziario seguono la strategia di investimento di Cardif Vita che tiene conto dei principali effetti negativi. La metodologia di qualificazione degli investimenti sostenibili, come sopra indicato, permette di limitare la possibilità di arrecare un danno significativo agli obiettivi di sostenibilità sotto il profilo ambientale o sociale.

I principali effetti negativi sono gli effetti negativi più significativi delle decisioni di investimento sui fattori di sostenibilità relativi a problematiche ambientali, sociali e concernenti il personale, il rispetto dei diritti umani e le questioni relative alla lotta alla corruzione attiva e passiva.

In che modo si è tenuto conto degli indicatori degli effetti negativi sui fattori di sostenibilità?

I principali effetti negativi sono presi in considerazione attraverso l'applicazione di processi di esclusione applicabili all'insieme delle imprese e dei Paesi investiti.

In che modo gli investimenti sostenibili sono allineati con le linee guida OCSE destinate alle imprese multinazionali e con i Principi guida delle Nazioni Unite su imprese e diritti umani?

Questo prodotto finanziario seleziona le società investibili sulla base di valutazioni esterne che verificano la corretta integrazione dei quattro pilastri del *Global Compact* delle Nazioni Unite: il rispetto delle norme internazionali del lavoro, dei diritti umani, dell'ambiente e della lotta alla corruzione. Le imprese che non superano questa analisi sono escluse dall'universo di

investimento.

La tassonomia dell'UE stabilisce il principio «non arrecare un danno significativo», in base al quale gli investimenti allineati alla tassonomia non dovrebbero arrecare un danno significativo agli obiettivi della tassonomia dell'UE, ed é corredata di criteri specifici dell'UE.

Il principio «non arrecare un danno significativo» si applica solo agli investimenti sottostanti il prodotto finanziario che tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili. Gli investimenti sottostanti la parte restante di questo prodotto finanziario non tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili.

Nessun altro investimento sostenibile deve arrecare un danno significativo agli obiettivi ambientali o sociali.

Questo prodotto finanziario prende in considerazione i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità?

☑ Sì

La presa in considerazione dei principali effetti negativi a livello di investimenti del prodotto finanziario si inserisce nel quadro della gestione dei rischi di Cardif Vita.

Gli indicatori relativi a questi effetti negativi sono presi in considerazione attraverso:

· le politiche settoriali;

· l'analisi e l'integrazione dei criteri ESG;

· una politica di impegno azionario.

Questi elementi sono presentati e illustrati all'interno della *"Dichiarazione sui principali effetti negativi delle decisioni di investimento sui fattori di sostenibilità"* [1] di Cardif Vita.

---

[1] BNP Paribas Cardif - Sostenibilità

☐ No

Qual è la strategia di investimento seguita da questo prodotto finanziario?

La strategia di investimento guida le decisioni di investimento sulla base di fattori quali gli obiettivi di investimento e la tolleranza al rischio.

Questo prodotto finanziario tiene conto dei criteri ESG nell'analisi degli investimenti. Questa analisi può essere qualitativa e/o quantitativa e si struttura in diverse fasi. A tal fine Cardif Vita raccoglie da fonti esterne specifici dati extra finanziari per ogni *asset class* , dati che vengono poi analizzati ed integrati nei processi di investimento.

1. I processi di selezione e di investimento sono applicati secondo le seguenti modalità:

- Investimenti in titoli di Stato e titoli emessi da enti sovranazionali:

Cardif Vita analizza le performance ESG degli Stati al fine di escludere dall'universo di investimento i Paesi meno performanti.

- Investimenti in società:

Oltre alle esclusioni in base al paese di appartenenza, alle quali sono soggette anche le imprese, il processo di investimento responsabile dei titoli detenuti in maniera diretta da Cardif Vita segue le seguenti fasi:

- applicazione di un filtro sul rispetto delle norme e dei trattati internazionali, per verificare, tra le altre cose, che il Paese in cui l'impresa ha sede legale non sia sottoposto ad embargo né sia oggetto di sanzioni finanziarie;

- applicazione di particolari esclusioni settoriali;

- applicazione di un filtro *"Best-in-class"* ESG, al fine di escludere dall'universo di investimento le società il cui rating ESG, a livello settoriale, risulta meno perfomante;

- Investimenti in fondi esterni:

- Per la selezione dei fondi quotati (per esempio: fondi azionari e obbligazionari) Cardif Vita effettua un'analisi ESG della società di gestione e della strategia del fondo attraverso un questionario di *"due diligence"* che permette di misurare con un punteggio interno il livello di integrazione ESG da parte del fondo.

- Per la selezione dei fondi non quotati (per esempio: fondi di *private equity* , di debito privati, infrastrutturali, fondi immobiliari) le società di gestione vengono interrogate in merito al proprio processo di integrazione dei criteri ESG, in primis a livello di società di gestione e della sua governance e successivamente a livello di imprese finanziate attraverso il fondo. Questa *due diligence* permette di stabilire un punteggio ESG interno che sarà preso in considerazione nella fase di validazione dell'investimento.

2. Impegno attraverso il voto e il dialogo

In quanto azionista la Compagnia esercita il diritto di voto nelle assemblee generali delle imprese in cui investe, incentivando le società a considerare le sfide ambientali e sociali nella loro attività nonché ad adottare delle prassi di buona governance[1].

Inoltre, per rafforzare la sua azione nella lotta contro il riscaldamento climatico, il business assicurativo ha aderito nel 2021 all'iniziativa *Climate Action 100+* . I firmatari di questa iniziativa si mobilitano per spronare i maggiori emettitori mondiali di gas a effetto serra a adottare le misure necessarie per lottare contro il riscaldamento climatico.

Nel quadro degli investimenti in fondi esterni, invece, Cardif Vita dialoga regolarmente con le società di gestione per incoraggiarle a integrare maggiormente le sfide extra-finanziarie nel loro processo di gestione.

Il dialogo avviene attraverso l'invio di un questionario specifico rivolto alle società di gestione sulle loro pratiche ESG, in particolare sulle esclusioni settoriali applicate dalle stesse e sul livello di integrazione dei criteri extra-finanziari.

Il business assicurativo ha inoltre definito un dispositivo per la gestione delle controversie alle quali le società in cui investe potrebbero essere esposte. Questo dispositivo coinvolge le funzioni di controllo e permette di decidere il piano di azione necessario (per esempio: richiesta di disinvestimento, etc) in base alla criticità della controversia.

[1] BNP Paribas Cardif - Sostenibilità

Quali sono gli elementi vincolanti della strategia di investimento usati per selezionare gli investimenti al fine di rispettare ciascuna delle caratteristiche ambientali o sociali promosse da questo prodotto finanziario?

Il processo di investimento responsabile dei titoli detenuti direttamente nel prodotto finanziario comprende i seguenti filtri di esclusione:

1. Esclusioni di Paesi:

Attraverso l'applicazione delle politiche del Gruppo BNP Paribas sui Paesi viene valutato il rispetto delle norme e dei trattati internazionali (embargo e sanzioni finanziarie), escludendo dall'universo di investimento Paesi quelli che li violano. Cardif Vita applica, inoltre, un filtro ESG sui titoli emessi dai Paesi (obbligazioni di stato) e sui titoli di imprese (azioni e obbligazioni di impresa) presenti in questi Paesi. Vengono mantenuti nell'universo di investimento solo i Paesi che hanno una valutazione ESG soddisfacente. L'analisi integra i seguenti tre pilastri:

· E (ambiente): questo pilastro prende in considerazione, tra le altre cose, la biodiversità, la scarsità d'acqua, il bisogno di infrastrutture energetiche, etc.

· S (sociale): questo pilastro considera, tra le altre cose, le politiche condotte dagli Stati in termini di protezione sociale e diritto del lavoro, di riduzione delle disuguaglianze economiche, di innovazione e di capitale umano, etc.

· G (governance): la governance comprende, tra le altre cose, il livello di corruzione, la stabilità politica e la vita democratica di un Paese.

2. Esclusioni di imprese:

2.1. Esclusioni settoriali:

Queste esclusioni derivano dall'applicazione delle politiche settoriali del Gruppo BNP Paribas (difesa, olio di palma, polpa di legno, energia nucleare, produzione di energia a partire dal carbone termico, agricoltura, industria mineraria, petrolio e gas), disponibili *on line* sul sito di BNP Paribas.

Cardif Vita ha inoltre preso degli impegni specifici riguardanti i settori del tabacco e delle energie fossili:

- esclusione delle imprese produttrici, distributrici e dei grossisti il cui fatturato deriva per più del 10% dal tabacco;

- disinvestimento dal carbone termico sull'insieme della catena del valore (sviluppatori, imprese minerarie, logistiche e produttori di elettricità), in linea con l'impegno assunto da BNP Paribas di disinvestire dal carbone termico al più tardi nel 2030 per i Paesi dell'Unione Europea e dell'OCSE e al più tardi nel 2040 per il resto del mondo;

- esclusione, dal proprio universo di investimento, delle obbligazioni emesse sul mercato primario da società attive nella esplorazione e produzione di petrolio e gas.

2.2. Approccio "Best-in-Class" ESG settoriale:

L'approccio "Best-in-Class" mira a privilegiare le imprese meglio posizionate a livello ESG nell'ambito

del medesimo settore di attività, con l'obiettivo di escludere quelle meno performanti.

Qual è il tasso minimo prefissato per ridurre la portata degli investimenti considerati prima dell'applicazione di tale strategia di investimento?

Non è stato fissato alcun valore.

Le prassi di **buona governance** comprendono solide strutture di gestione, relazioni con il personale, remunerazione del personale e rispetto degli obblighi fiscali.

Qual è la politica per la valutazione delle prassi di buona governance delle imprese beneficiarie degli investimenti?

La strategia di investimento di questo prodotto finanziario applica un filtro specifico a livello di imprese al fine di verificare la corretta integrazione dei quattro pilastri del Patto Mondiale delle Nazioni Unite. Le pratiche di buona governance delle imprese oggetto di investimento sono valutate attraverso un rating ESG, fornito da un fornitore esterno. Tale rating esprime una valutazione anche sulla Governance ("G") di un'impresa, valutazione basata su diversi criteri, tra cui il livello di corruzione, le politiche di remunerazione e i controlli interni.

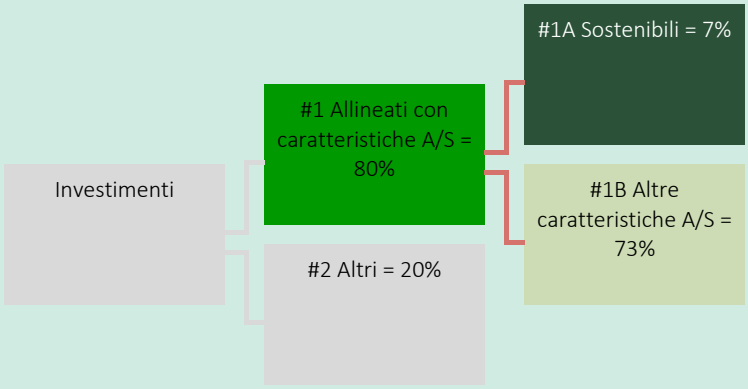
Infine, per le imprese di cui è azionista, Cardif Vita esercita il diritto di voto alle assemblee generali permettendo così di contribuire al buon orientamento della governance delle imprese.

Qual è l'allocazione degli attivi programmata per questo prodotto finanziario?

L'allocazione degli attivi descrive la quota di investimenti in attivi specifici.

Questo prodotto finanziario investe in titoli di debito ed altri valori assimilabili. L'investimento in titoli obbligazionari può avvenire anche attraverso l'acquisto di quote di ETF, SICAV o OICR e fondi non armonizzati, al fine di garantire un adeguato livello di diversificazione. Il prodotto finanziario può investire anche in titoli di capitale sia in maniera diretta che attraverso l'acquisto di quote di ETF, SICAV o OICR, compresi anche gli hedge funds.

Sono ammessi anche investimenti in fondi alternativi quali ad esempio private equity, infrastrutture equity e attivi immobiliari. Il prodotto finanziario può investire in strumenti derivati con finalità di copertura e gestione efficace. La Compagnia si impegna ad investire una quota minima pari al 7% del patrimonio di questo prodotto finanziario in investimenti sostenibili.



#1 Allineati con caratteristiche A/S comprende gli investimenti del prodotto finanziario effettuati per il raggiungimento delle caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario.

#2 Altri comprende gli investimenti rimanenti del prodotto finanziario che non sono allineati alle caratteristiche ambientali o sociali, né sono considerati investimenti sostenibili.

La categoria #1 Allineati con caratteristiche A/S comprende:

- la sottocategoria #1A Sostenibili, che contempla gli investimenti sostenibili con obiettivi ambientali sociali;
- la sottocategoria #1B Altri investimenti allineati alle caratteristiche A/S, che contempla gli investimenti allineati alle caratteristiche ambientali o sociali che non sono considerati investimenti sostenibili.

In che modo l'utilizzo di strumenti derivati rispetta le caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario?

I prodotti derivati utilizzati all'interno del prodotto non hanno lo scopo di contribuire al raggiungimento delle caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario.

In quale misura minima gli investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale sono allineati alla Tassonomia dell'UE?

Alcuni investimenti sostenibili del prodotto finanziario sono allineati con la Tassonomia dell'Unione Europea. Tuttavia, questo prodotto finanziario non ha attualmente un obiettivo minimo di investimenti sostenibili in attività allineate alla tassonomia dell'Unione Europea.

Il prodotto finanziario investe in attività connesse al gas fossile e/o all'energia nucleare che sono conformi alla tassonomia dell'UE?[1]

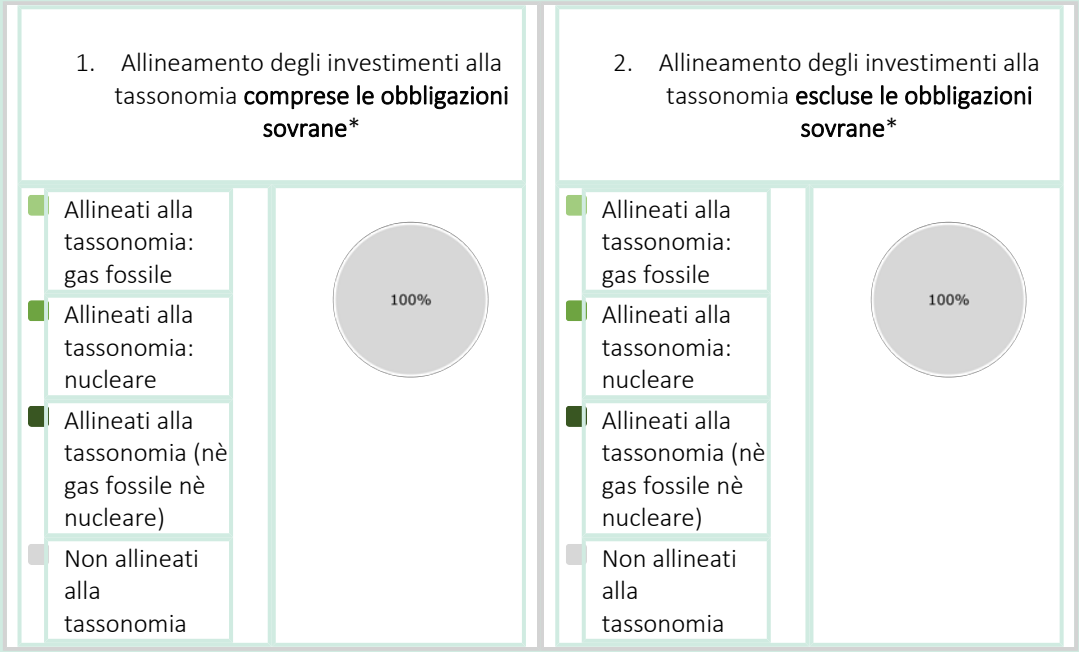
☑ Sì

☑ Gas fossile ☑ Energia Nucleare

☐ No

[1] Le attività connesse al gas fossile e/o all'energia nucleare sono conformi alla tassonomia dell'UE solo se contribuiscono all'azione di contenimento dei cambiamenti climatici ("mitigazione dei cambiamenti climatici") e non arrecano un danno significativo a nessuno degli obiettivi della tassonomia dell'UE – cfr. nota esplicativa sul margine sinistro. I criteri completi riguardanti le attività economiche connesse al gas fossile e all'energia nucleare che sono conformi alla tassonomia dell'UE sono stabiliti nel regolamento delegato (UE) 2022/1214 della Commissione.

I due grafici che seguono mostrano in verde la percentuale minima di investimenti allineati alla tassonomia dell'UE. Poiché non esiste una metodologia adeguata per determinare l'allineamento delle obbligazioni sovrane* alla tassonomia, il primo grafico mostra l'allineamento alla tassonomia in relazione a tutti gli investimenti del prodotto finanziario comprese le obbligazioni sovrane, mentre il secondo grafico mostra l'allineamento alla tassonomia solo in relazione agli investimenti del prodotto finanziario diversi dalle obbligazioni sovrane.



(*Ai fini dei grafici di cui sopra, per "obbligazioni sovrane" si intendono tutte le esposizioni sovrane.)

Qual è la quota minima di investimenti in attività di transizione e abilitanti?

Questo prodotto finanziario non ha definito una quota minima di investimento sostenibile in attività transitorie e abilitanti. La strategia di investimento consente tuttavia di investire in tali attività.

Qual è la quota minima di investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale che non sono allineati alla tassonomia dell'UE?

Il prodotto investe in strumenti che perseguono uno o più obiettivi ambientali. Tuttavia, questo prodotto finanziario non prevede una quota minima di investimento con obiettivo ambientale, sia esso allineato o non allineato alla tassonomia.

Qual è la quota minima di investimenti socialmente sostenibili?

Il prodotto investe in strumenti che perseguono uno o più obiettivi sociali ma non è definita una quota minima di investimento socialmente sostenibile.

Quali investimenti sono compresi nella categoria "#2 Altri", qual è il loro scopo ed esistono garanzie minime di salvaguardia ambientale o sociale?

Gli investimenti del prodotto finanziario nella categoria "#2 Altri" incorporano i derivati, la liquidità e quegli attivi che risultano non essere allineati alle caratteristiche Ambientali/Sociali. Le garanzie ambientali o sociali minime si applicano caso per caso a seconda della classe di attività e dei dati extra-finanziari disponibili.

Dove è possibile reperire online informazioni più specificamente mirate al prodotto?

Informazioni più specificamente mirate al prodotto sono reperibili sul sito web: BNP Paribas Cardif - Sostenibilità

CARDIF
GRUPPO BNP PARIBAS

Informativa di sostenibilità

InvestiPolizza BNL My Strategy promuove caratteristiche ambientali e sociali. Il 100% delle opzioni di investimento è classificato ai sensi dell'art. 8 del Regolamento UE 2019/2088 in quanto promuove caratteristiche ambientali e sociali.
Nella tabella che segue sono disponibili, invece, i collegamenti alle informazioni di dettaglio relativamente agli OICR con caratteristiche ambientali o sociali (ex art. 8 Regolamento UE 2019/2088).

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

ISIN	Denominazione Fondo	Art. 8/9	Link al template redatto dal gestore
LU2020654575	BNP PARIBAS FLEXI I ABSOLUTE RETURN CONVERTIBLE RH	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/e26b70a9-61b3-456a-99e3-5e5276361e73/512
LU0325598752	BNP PARIBAS FUNDS ENHANCED BOND 6M	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/b7d698d3-65f9-4b7c-833a-5cf577f320ae/1536
LU0131211178	BNP PARIBAS FUNDS EURO CORPORATE BOND	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/b7d698d3-65f9-4b7c-833a-5cf577f320ae/1536
LU2155809382	BNP PARIBAS FUNDS GLOBAL ABSOLUTE RETURN BOND	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/b7d698d3-65f9-4b7c-833a-5cf577f320ae/1536
LU2583255752	BNP PARIBAS FUNDS Global Megatrends	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/b7d698d3-65f9-4b7c-833a-5cf577f320ae/1536
LU1956161753	BNP PARIBAS FUNDS SEASONS	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/b7d698d3-65f9-4b7c-833a-5cf577f320ae/1536
LU1819949089	BNP PARIBAS FUNDS SUSTAINABLE ENHANCED BOND 12M	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/b7d698d3-65f9-4b7c-833a-5cf577f320ae/1536

LU1956135914	BNP PARIBAS FUNDS SUSTAINABLE EUROPEMULTI-FACTOR EQUITY	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/b7d698d3-65f9-4b7c-833a-5cf577f320ae/1536
LU0823418115	BNP PARIBAS FUNDS SUSTAINABLE GLOBALLOW VOLATILITY EQUITY	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/b7d698d3-65f9-4b7c-833a-5cf577f320ae/1536
LU1956156910	BNP PARIBAS FUNDS SUSTAINABLE MULTI-ASSET GROWTH	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/b7d698d3-65f9-4b7c-833a-5cf577f320ae/1536
FR0013386844	BNP PARIBAS SELECTION EQUILIBRE	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/3930f477-45e8-43e3-811b-5a94cbb593ad/4096
FR0013386836	BNP PARIBAS SELECTION PRUDENT	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/6b14a285-48cb-4fc4-ba7b-af30b4eb100a/5120
LU2051101355	THEAM QUANT EQUITY EUROPE CLIMATECARE PROTETTO 90	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/7af653ca-55ec-4673-836e-52cf770c91d1/512
LU1235105779	THEAM QUANT EQUITY EUROPE GURU	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/7af653ca-55ec-4673-836e-52cf770c91d1/512
LU1480591871	THEAM QUANT Equity Eurozone GURU	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/7af653ca-55ec-4673-836e-52cf770c91d1/512
LU1049889626	THEAM QUANT EQUITY US GURU	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/7af653ca-55ec-4673-836e-52cf770c91d1/512
LU1893657210	THEAM QUANT EQUITY WORLD GURU	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/7af653ca-55ec-4673-836e-52cf770c91d1/512

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 con partecipazione agli utili e unit linked

InvestiPolizza BNL My Strategy

Prodotto RVPA

La presente documentazione contrattuale si compone di:

- Glossario
- Condizioni di assicurazione
- Proposta di assicurazione

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

Le Condizioni di assicurazione di InvestiPolizza BNL My Strategy sono state redatte in osservanza delle nuove "Linee Guida per contratti chiari e comprensibili" del Tavolo tecnico ANIA - LPC RESEARCH - PALESTRA DELLA SCRITTURA del settembre 2024.

Mod. T1039

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

Inoltre:

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

- nella parte finale delle Condizioni di assicurazione è consultabile il regolamento della Gestione separata CAPITALVITA, che spiega come vengono gestiti gli investimenti che compongono la Gestione separata collegata al prodotto InvestiPolizza BNL My Strategy.

- nel primo articolo delle Condizioni di assicurazione sono fornite indicazioni per permettere al Contraente

di accedere alla propria area riservata del sito internet della Compagnia, dalla quale è possibile consultare il dettaglio dei propri dati, le informazioni e le comunicazioni sul Contratto.

Indice

GLOSSARIO 1

Art. 1 Che Contratto è InvestiPolizza BNL My Strategy? 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

a) Quali requisiti devono avere il Contraente, l'Assicurato e il Beneficiario perché si possa concludere il Contratto? 5

b) Cosa fare se nel corso della Durata del Contratto si perdono i requisiti descritti al punto a)? 6

c) Cosa succede se si perdono i requisiti descritti al punto a)? 7

d) A che data vengono valorizzate le Quote dei Fondi e le Parti di capitale della Gestione separata da disinvestire per la perdita del requisito previsto al punto a) da parte del Contraente o dell'Assicurato? 7

Art. 3 I Premi: quando si pagano? A quanto ammontano? Come possono essere versati? 7

Art. 4 Conclusione, Decorrenza, Durata, Cessazione, Limiti di Età e Dichiarazioni inesatte e/o reticenti e/o omesse 8

a) Quando il Contratto può ritenersi concluso? 8

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? 8

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)? 8

b) Quando si attivano le coperture assicurative? 8

c) Qual è la Durata del Contratto? 8

d) Quando termina il Contratto? 9

e) Sono previsti limiti di Età per l'Assicurato e per il Contraente? 9

f) Cosa accade in caso di Dichiarazioni inesatte e reticenti? 9

Art. 5 Si può revocare la Proposta? 9

a) A quanto ammonta il rimborso da parte della Compagnia? 9

b) Quale documentazione si deve presentare per ottenere il pagamento? 9

Art. 6 A cosa sono collegate le prestazioni del Contratto? Dove vengono investiti i Premi? 10

a) Come sono composti i Portafogli di investimento? 10

b) La Compagnia può variare i Supporti d'Investimento e aggiungere/sostituire le Linee di investimento? 11

Art. 7 Attività di gestione dei Portafogli di investimento 11

Art. 8 Come viene calcolato il numero di Quote che vengono attribuite al Contratto per la parte di Premio investita nei Fondi? 12

Art. 9 Si può recedere dal Contratto? 12

a) Quando richiedere il recesso? A quanto ammonta il rimborso da parte della Compagnia? 12

b) Quale documentazione si deve presentare per ottenere il pagamento? 14

Art. 10 Qual è il Valore del Contratto? 14

Art. 11 La Rivalutazione: in cosa consiste, a quanto corrisponde il tasso di Rivalutazione, quando si effettua la Rivalutazione e come si rivaluta il capitale? 15

a) In cosa consiste la Rivalutazione? 15

b) A quanto corrisponde il tasso di Rivalutazione? 15
c) Quando la Compagnia effettua la Rivalutazione 15
d) A che importo si applica la Rivalutazione? 15
Art. 12 Quali sono i Costi che gravano sul Contratto ed a quanto ammontano? 17
a) I Costi applicati dalla Compagnia 17
b) Commissione applicata dai Gestori degli OICR 17
c) Prelievo per la copertura aggiuntiva in caso di decesso 18
Art. 13 Sono previsti degli sconti? 18
Art. 14 Riscatto totale e parziale 18
a) Quando e come richiedere il Riscatto? Quale documentazione si deve presentare per ottenere il pagamento? 18
b) Che effetti ha la richiesta di Riscatto totale? 18
c) Qual è il valore di Riscatto totale? 18
d) A che data vengono valorizzate le Quote dei Fondi e le Parti di capitale della Gestione separata da disinvestire in caso di Riscatto? 19
e) Il Riscatto parziale ed il Riproporzionamento 19
f) Quando la Compagnia paga il valore di Riscatto? 19
Art. 15 Il decesso dell'Assicurato: come ricevere il pagamento della Prestazione Assicurativa dalla Compagnia? 20
a) Come richiedere la Prestazione in caso di morte dell'Assicurato? Quale documentazione si deve presentare per ottenere il pagamento? 20
b) Quando la Compagnia paga la Prestazione al Beneficiario caso morte? 20
c) Come si calcola l'importo della Prestazione dovuto dalla Compagnia al Beneficiario caso morte? 21
d) Il Bonus caso morte: cos'è, come si calcola ed a quanto ammonta? 21
Art. 16 Operazioni di trasferimento (switch) 22
a) Cos'è uno switch? 22
b) Come può il Contraente richiedere una operazione di switch alla Compagnia? 22
c) Cosa sono gli switch automatici? 22
d) Quali sono le circostanze che possono causare uno switch automatico? 22
e) Come viene eseguita una operazione di Cambio di portafoglio dalla Compagnia? 23
f) A che data vengono valorizzate le Parti di capitale e le Quote dei Fondi da disinvestire e investire nell'ambito di una operazione di switch? 23
Art. 17 Opzioni contrattuali 23
Art. 18 Come richiedere un pagamento alla Compagnia e quando questo viene eseguito? 24
Art. 19 Il Beneficiario della polizza: come si nomina? Quali sono i diritti del Beneficiario? Quali requisiti deve avere il Beneficiario? Il Beneficiario può essere sostituito? 25
a) Come si nomina? 25
b) Quali sono i diritti del Beneficiario? 25
c) Quali requisiti deve avere il Beneficiario? 25
d) Il Beneficiario può essere sostituito? 26
Art. 20 Prestiti 26
Art. 21 Come si può cedere il Contratto? 26
Art. 22 È possibile utilizzare il Contratto a garanzia di un debito? 27
Art. 23 Scambio Automatico di Informazioni tra autorità fiscali: FATCA, AEOI e CRS 27
Art. 24 Quale legge si applica al Contratto? Qual è il Foro Competente in caso di controversia? 27
Art. 25 Comunicazioni alla Compagnia 28
Art. 26 Protezione dei dati personali 28

Art. 27 Trattamento fiscale applicato al Contratto 28
REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA CAPITALVITA 29

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.
Anniversario: compleanno di polizza ovvero ricorrenza annuale della data di decorrenza.
Assicurato: persona fisica sulla cui vita viene stipulato il Contratto; tale figura può coincidere o meno con il Contraente. Le prestazioni previste dal Contratto sono determinate in funzione dei suoi dati anagrafici e degli eventi attinenti alla sua vita.
Assicurazione sulla vita con partecipazione agli utili e Unit Linked di tipo a vita intera: assicurazione sulla vita le cui prestazioni sono collegate in parte al rendimento della Gestione separata ed in parte al valore dei Fondi di riferimento.
Autocertificazione/Attestazione FATCA e AEOI: dichiarazione resa dell'Avente diritto relativamente alle informazioni sulla residenza fiscale.
Aventi diritto: per la revoca, il recesso, 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.
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 per la parte investita in Fondi: compenso pagato mediante cancellazione di Quote per l'attività di monitoraggio e selezione degli OICR da parte della Compagnia.
Commissione annua di gestione della Compagnia per la parte investita in Gestione separata: compenso pagato mediante riduzione del tasso di Rendimento annuo della Gestione separata per l'attività di gestione degli attivi da parte della Compagnia.
Compagnia: Società di assicurazione autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa con la quale il Contraente stipula il Contratto di assicurazione.
Conclusione del Contratto: il momento che coincide con le ore 24 del terzo giorno lavorativo successivo alla data di addebito del primo Premio in conto corrente o di versamento del primo Premio con assegno.
Condizioni di assicurazione: insieme delle clausole che disciplinano il Contratto di assicurazione.
Consumatore: definito nel Codice del Consumo come la persona fisica che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta.
Contraente: Persona fisica o Giuridica, che può coincidere o no con l'Assicurato o il Beneficiario, che sottoscrive il Contratto di assicurazione e si impegna al versamento del Premio alla Compagnia.
Contratto: il presente Contratto di assicurazione denominato "InvestiPolizza BNL My Strategy"
Controvalore delle Quote: prodotto del numero delle Quote per il loro valore di riferimento.
Costo/i trattenuti dal Premio: parte dei Premi pagati che non viene investita e che è trattenuta per coprire i costi commerciali e amministrativi della Compagnia.
Data di perdita requisiti: la prima tra la data in cui il Contraente comunica alla Compagnia l'avvenuta perdita di uno o più requisiti richiesti per stipulare il Contratto e la data in cui la Compagnia viene in altro

modo a conoscenza della perdita di questo/i requisito/i.
Data di switch: data di ricezione da parte della Compagnia della richiesta di switch oppure data in cui la Compagnia programma lo switch automatico.
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.
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).
Fondo: strumento finanziario espresso in Quote.
Gestione separata: gestione finanziaria appositamente creata dalla Compagnia e gestita separatamente rispetto al complesso delle attività, in cui confluiscono i Premi versati dai Contraenti al netto dei costi. Dal tasso di rendimento ottenuto dalla Gestione separata deriva il tasso di Rivalutazione da attribuire alle Prestazioni.
Gestore: soggetto incaricato della gestione del Fondo.
Liste di restrizione all'operatività nazionali o internazionali: i nominativi delle persone fisiche e/o delle Persone Giuridiche che risultano, tempo per tempo, inseriti nelle liste delle Nazioni Unite, degli Stati Uniti (OFAC), della Comunità Europea e/o in liste e/o provvedimenti emessi a livello nazionale, nei confronti dei quali non è possibile effettuare alcuna operatività, neppure parzialmente e/o temporaneamente, ovvero sussiste un elevato rischio di riciclaggio o di finanziamento del terrorismo.
Modulo W-9: documento predisposto secondo il modello elaborato dall'autorità fiscale statunitense (IRS) con il quale vengono richiesti al cittadino americano l'indicazione del proprio Tax Identification Number (TIN) ed il rilascio di alcune dichiarazioni relative al proprio status di US Person.
Normativa Antiriciclaggio: la normativa prevista dal D. Lgs. n. 231/07 e successive modifiche a contrasto dell'utilizzo illecito del sistema bancario, finanziario e assicurativo con capitali che non risultino congrui e/o coerenti e/o siano di (potenziale) dubbia provenienza. Sono previsti obblighi "dichiarativi" a carico dei clienti - tenuti anche ad aggiornare i dati nel corso del rapporto - e di "identificazione" dei clienti e di "verifica dell'adeguatezza" delle dichiarazioni stesse, associata ad una valutazione del rischio in materia di antiriciclaggio, da parte degli Intermediari destinatari (tra cui la Compagnia di Assicurazione). La Compagnia di Assicurazione, in particolare, è tenuta ad astenersi dal contrarre e così perfezionare il rapporto assicurativo con il Cliente (ovvero a risolvere il rapporto contrattuale già in essere) nel caso si verifichi (i) una mancata dichiarazione dei dati e delle informazioni da parte del Cliente (cfr. art. 42 del D. Lgs. n. 231/07 anche per mancata dichiarazione dei dati di "titolarità effettiva"); ovvero (ii) il rapporto con il Contraente o la relazione di questi con l'Assicurato e/o il Beneficiario non risultino congrui e/o coerenti con i dati dichiarati.
Normativa in materia di contrasto del finanziamento del terrorismo: normativa prevista dal D.Lgs. n. 109/07 e successive modifiche e normative collegate, posta a contrastare qualsiasi attività diretta, con qualsiasi mezzo, alla raccolta, alla provvista, all'intermediazione, al deposito, alla custodia o all'erogazione di fondi o risorse economiche in qualunque modo realizzati, destinati ad essere, in tutto o in parte, utilizzati al fine di compiere uno o più delitti con finalità di terrorismo o in ogni caso diretti a favorire il compimento di uno o più delitti con finalità di terrorismo previsti dal codice penale, e ciò indipendentemente dall'effettivo utilizzo dei fondi e delle risorse economiche per la commissione dei delitti anzidetti.
OICR armonizzati: Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio, in cui sono comprese le società di gestione dei Fondi comuni d'investimento e le SICAV. Sono Fondi sottoposti alle direttive comunitarie recepite nel nostro ordinamento. La legge comunitaria prescrive una serie di vincoli sugli investimenti con l'obiettivo di contenere i rischi e di salvaguardare i sottoscrittori.

Paesi terzi ad alto rischio: si intende la definizione sub art. 1 lett. bb) di cui al DLgs. n. 231/07 come modificato dal D. Lgs. n. 90/2017, ovverosia "i Paesi non appartenenti all'Unione europea i cui Ordinamenti presentano carenze strategiche nei rispettivi regimi nazionali di prevenzione del riciclaggio e del finanziamento del terrorismo, per come individuati dalla Commissione europea nell'esercizio dei poteri di cui agli articoli 9 e 64 della direttiva" come tempo per tempo aggiornata.
Parte/i di capitale: Ogni Premio versato, al netto dei costi applicabili, destinato all'investimento nella Gestione Separata. Ogni importo trasferito mediante un'operazione di switch nella Gestione separata al netto di eventuali Costo di switch.
Periodo di osservazione: periodo di riferimento in base al quale viene determinato il Rendimento della Gestione separata.
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 d'Investimento: combinazione di Supporti d'Investimento definita e gestita dalla Compagnia composta da Fondi e Gestione Separata.
Premio/i: importo/i versato/i dal Contraente relativamente al Contratto.
Prestazione aggiuntiva (o Bonus caso morte): somma pagabile sotto forma di capitale che la Compagnia corrisponde agli Aventi diritto in caso di decesso in aggiunta al Valore del Contratto.
Prestazione Assicurativa: somma pagabile sotto forma di capitale che la Compagnia corrisponde ai Beneficiari al verificarsi dell'evento assicurato.
Proposta di assicurazione o Proposta: documento o modulo sottoscritto dal Contraente, in qualità di proponente, con il quale egli manifesta alla Compagnia la volontà di concludere il Contratto di assicurazione in base alle caratteristiche ed alle condizioni in esso indicate.
Quota di un Fondo: la Quota è l'unità di misura di un Fondo di investimento. Rappresenta la "frazione" in cui è suddiviso il patrimonio del Fondo.
Rendimento annuo della Gestione separata: risultato finanziario della Gestione separata nel Periodo di osservazione previsto dal regolamento della Gestione stessa.
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 e la Residenza fiscale.
Riproporzionamento: riduzione dell'importo delle Parti di capitale di una percentuale pari al rapporto tra l'importo di ciascun Riscatto parziale ed il valore di Riscatto totale. Il numero di Quote riferite al Contratto viene ridotto del numero delle Quote riscattate.
Riscatto: facoltà del Contraente di richiedere il pagamento del Valore del Contratto (Riscatto totale) o di parte di esso (Riscatto parziale).
Rivalutazione: meccanismo che comporta un ricalcolo del valore dell'investimento nella Gestione separata, mediante l'applicazione di un tasso di Rivalutazione a tale valore.
Sanzioni finanziarie/Embarghi: le disposizioni della normativa internazionale, statunitense (ad es. OFAC) e/o europea e/o nazionale, inclusiva anche degli adempimenti a contrasto del finanziamento del terrorismo, che impedisce verso soggetti, entità, Paesi anche connessi tramite legami, l'operatività e/o l'instaurazione di rapporti e/o l'effettuazione di operazioni. Le misure restrittive sono utilizzate dagli Stati per contrastare l'attività di Stati, individui o organizzazioni che minacciano la pace e la sicurezza internazionale. Tali misure consistono nel congelare Fondi e risorse economiche possedute in Italia da persone o organizzazioni di un paese straniero e nel divieto di metterli a loro disposizione.
Sede legale: luogo che risulta dall'atto costitutivo della Persona Giuridica.
Supporto/i d'Investimento: ciascun Fondo e la Gestione Separata ai quali le prestazioni del Contratto sono collegate.
Titolare effettivo: si intende la definizione sub art. 1 lett. pp) di cui al D. Lgs. n. 231/07 come modificato dal D. Lgs. n. 90/2017: "la persona fisica o le persone fisiche, diverse dal Cliente, nell'interesse della quale o delle quali, in ultima istanza, il rapporto continuativo è istaurato, la Prestazione professionale è resa o l'operazione è eseguita" come tempo per tempo aggiornata.
Valore del Contratto: è pari al valore totale delle "Parti di capitale" investite nella Gestione separata e rivalutate, sommato al Controvalore delle Quote dei Fondi selezionati dal Contraente e collegate al

Contratto.

Valore di riferimento della Quota: per gli OICR ed i Fondi interni è il valore unitario definito come il rapporto tra il valore di mercato delle attività del Fondo ed il numero delle quote in circolazione.

CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

Codice Prodotto RVPA

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

InvestiPolizza BNL My Strategy è un Contratto di Assicurazione sulla vita con partecipazione agli utili e unit linked di tipo a vita intera.

Il Contratto prevede un investimento del Premio in un Portafoglio d'Investimento da scegliere tra quelli predefiniti e gestiti dalla Compagnia e caratterizzati da diverso livello di rischio/rendimento. Le prestazioni del Contratto sono collegate all'andamento e al valore del Portafoglio d'Investimento.

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

Il Contraente può esercitare anche l'Opzione in Rendita come regolate all'Art.17.

Il Contratto è riservato alla clientela servita dal mercato Individuals 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 a 85 anni;
- il Contraente e l'Assicurato, se diverso dal Contraente, abbiano la propria Residenza anagrafica, il Domicilio 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 assolva ai propri obblighi ai sensi della Normativa Antiriciclaggio rendendo, mediante apposite dichiarazioni per iscritto e vincolanti, ogni dato, informazione e producendo ogni documento utile alla Compagnia per effettuare le valutazioni e le verifiche di competenza.

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

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

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

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

Sede legale: luogo in cui si trova il centro amministrativo degli affari della Persona Giuridica e 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)?

Il Contraente deve comunicare alla Compagnia la perdita di uno o più requisiti previsti per poter concludere il Contratto entro 60 giorni. 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 nel giorno della prima tra la data in cui la Compagnia riceve la comunicazione di cui al punto b) e quella in cui, la Compagnia stessa, viene in altro modo a conoscenza della perdita di un requisito (la "Data di perdita requisiti").

La Compagnia, ferme eventuali restrizioni della normativa vigente, restituisce al Contraente il Valore del Contratto, al netto del rateo della Commissione annua di gestione della Compagnia per la parte investita negli OICR. Se sono trascorsi cinque anni dalla data di decorrenza il Valore del Contratto, per la Parte investita in Gestione separata, sarà pari almeno al Premio investito al netto di quanto la Compagnia abbia già pagato al Contraente per eventuali richieste di Riscatto parziale o degli importi movimentati dal Contraente con operazioni di Switch.

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 la parte del Contratto collegata a tali Fondi potrebbe essere inferiore all'ammontare dei relativi Premi versati. Per la parte di Contratto investita nella Gestione separata CAPITALVITA, il Valore del Contratto potrebbe essere inferiore all'ammontare dei relativi Premi investiti in caso di restituzione, a seguito di perdita di uno dei requisiti di cui alla lettera a) da parte del Contraente o dell'Assicurato, verificatasi prima che siano trascorsi 5 anni di Durata contrattuale.

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

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

L'importo da disinvestire dalla Gestione separata è calcolato al quarto giorno lavorativo successivo alla "Data di perdita requisiti" mentre per calcolare l'importo da disinvestire dai Fondi la Compagnia utilizza il Valore di riferimento della quota del terzo giorno lavorativo successivo alla "Data di perdita requisiti".

Qualora non sia rilevabile tale Valore di riferimento della Quota, la Compagnia utilizzerà il primo Valore di riferimento successivo immediatamente disponibile. Analogamente, nel caso in cui sia in corso un'operazione automatica prevista dal Contratto o un'operazione richiesta precedentemente dal Contraente, la Data di valorizzazione sarà posticipata al terzo giorno lavorativo successivo al termine dell'operazione precedente.

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 iniziale al momento della sottoscrizione della Proposta.

Nel corso della Durata del Contratto il Contraente può versare dei Premi aggiuntivi, salva diversa indicazione della Compagnia.

Il Premio iniziale è di importo minimo pari a 2.000,00 euro. Ciascun eventuale Premio aggiuntivo non può avere un importo inferiore a 1.000,00 euro.

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

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

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

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

Il rapporto assicurativo tra la Compagnia ed il Cliente è necessariamente 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. Se sono riscontrate dichiarazioni 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 la sottoscrizione 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 o a quello del versamento del Premio tramite assegno. Per la parte di Premio investita in Fondi, il Valore di riferimento della Quota di ciascun Fondo al fine dell'investimento del Premio è quello del terzo giorno lavorativo successivo a quello in cui viene addebitato il primo Premio in conto corrente o versato l'assegno.

c) Qual è la Durata del Contratto?

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

d) Quando termina il Contratto?

Il Contratto termina:

- per richiesta di recesso o Riscatto totale
- nel momento in cui la Compagnia riceve la denuncia del decesso dell'Assicurato corredata dal certificato di morte
- a seguito del superamento della soglia minima prevista all'articolo 14, 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 e per il Contraente?

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

f) Cosa accade in caso di Dichiarazioni inesatte e reticenti?

Le Dichiarazioni del Contraente sono causa di annullabilità del Contratto quando il Contraente abbia agito con dolo o colpa grave.

La Compagnia può recedere dal Contratto nel caso di dichiarazioni inesatte o reticenti in assenza di dolo o colpa grave del Contraente, comunicando a quest'ultimo il recesso, entro tre mesi dal giorno in cui la Compagnia ha conosciuto l'inesattezza delle dichiarazioni o la reticenza. In tal caso la Compagnia, ferme eventuali restrizioni della normativa vigente, restituirà il Valore del Contratto, al netto del rateo della Commissione annua di gestione della Compagnia per la parte investita negli OICR al momento del recesso della Compagnia.

Art. 5 Si può revocare la Proposta?

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

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

Entro 30 giorni da quanto ha ricevuto la documentazione completa, la Compagnia restituirà l'intero Premio pagato. Il rimborso avverrà sul conto corrente indicato dal Contraente ed a lui intestato.

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

La richiesta di revoca 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.

Nel caso in cui il Contratto sia stato venduto con tecniche di comunicazione a distanza, per revocare la Proposta, puoi utilizzare una apposita funzione sull'App del distributore.

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, nonchè del rispetto della normativa FATCA e AEOI, le informazioni disponibili sul sito internet della Compagnia o contattare il proprio gestore.

Art. 6 A cosa sono collegate le prestazioni del Contratto? Dove vengono investiti i Premi?

Le prestazioni del Contratto sono collegate al Valore di riferimento delle Quote di uno o più Fondi ed alla Gestione separata CAPITALVITA che costituiscono i Supporti di Investimento del Portafoglio di investimento collegato al Contratto.

La Gestione separata CAPITALVITA ha come obiettivo la conservazione dei capitali investiti e la realizzazione di un rendimento positivo. Per i dettagli sulla composizione degli investimenti e la politica di gestione è possibile consultare il Regolamento sul sito della Compagnia o in allegato alle Condizioni di assicurazione.

Ogni mese viene determinato il tasso di Rendimento annuo della Gestione separata in relazione al Periodo di osservazione definito nel Regolamento.

Sul sito della Compagnia e sul DIP Aggiuntivo IBIP è disponibile il link al sito del Gestore sul quale è possibile consultare i prospetti ed i rendiconti periodici degli OICR collegati al Contratto.

Al momento della Proposta, il Contraente aderisce ad uno dei Portafogli di investimento collegati al Contratto e così denominati:

• Active Portfolio 1

• Active Portfolio 2

• Active Portfolio 3

• Active Portfolio 4

composti da una diversa combinazione di Gestione separata CAPITALVITA e OICR. La ripartizione del Premio tra i Supporti di Investimento che compongono il Portafoglio scelto dal Contraente è variabile nel tempo.

a) Come sono composti i Portafogli di investimento?

I Portafogli di investimento sono gestiti dalla Compagnia e costituiti da una ripartizione variabile di OICR e Gestione separata CAPITALVITA.

Al Contratto può essere abbinato un solo Portafoglio di investimento.

Per definire la ripartizione dei Portafogli di investimento, la Compagnia si avvale delle previsioni macroeconomiche del Gruppo BNP Paribas.

La Compagnia effettua una gestione dei Portafogli di investimento coerente con il profilo di rischio predefinito per il Portafoglio stesso.

L'obiettivo di gestione di ciascun Portafoglio di investimento è quello di ottimizzare il suo rendimento in coerenza con il Profilo di rischio massimo stabilito per il Portafoglio stesso attraverso una esposizione variabile ai mercati azionari e obbligazionari internazionali, grazie ad una gestione dinamica dei Supporti d'Investimento componenti il Portafoglio.

L'obiettivo di rendimento non costituisce garanzia da parte della Compagnia di un rendimento minimo.

Di seguito la descrizione dei Portafogli di investimento:

- Linea LN1 - Active Portfolio 1 con nessuna esposizione ai mercati azionari attraverso comparti azionari puri
- Linea LN2 - Active Portfolio 2 con esposizione media ai mercati azionari attraverso comparti azionari puri pari a circa il 15%
- Linea LN3 - Active Portfolio 3 con esposizione media ai mercati azionari attraverso comparti azionari puri pari a circa il 25%
- Linea LN4 - Active Portfolio 4 con esposizione media ai mercati azionari attraverso comparti azionari puri pari a circa il 50%

La corrispondente composizione di dettaglio di ciascun Portafoglio di investimento ed eventuali modifiche che potranno essere apportate alle stesse sono disponibili in qualsiasi momento sul sito internet della Compagnia (www.bnpparibascardif.it) nella sezione "Risparmio e Investimento".

Le composizioni dei Portafogli di investimento sono soggette ad aggiornamento a seguito dell'attività di gestione effettuata dalla Compagnia e descritta all'Art. 7.

Gli eventuali Premi aggiuntivi vengono ripartiti tra i Supporti d'Investimento che costituiscono il Portafoglio di investimento collegato al Contratto, in base alle percentuali di ripartizione in vigore all'atto del versamento, a condizione che tale Portafoglio risulti ancora disponibile all'investimento al momento della richiesta.

b) La Compagnia può variare i Supporti d'Investimento e aggiungere/sostituire le Linee di investimento?
La Compagnia monitora e seleziona i Supporti d'Investimento, nell'ambito della propria attività di razionalizzazione degli stessi.

Nell'interesse del Contraente, la Compagnia può:

- proporre ulteriori nuovi Fondi o nuove classi di Fondi;
- proporre nuove Gestioni separate;
- eliminare Fondi, sia nel caso in cui alcuni non siano più utilizzabili a seguito di operazioni straordinarie (ad esempio la chiusura o la fusione) sia nel caso di modifica della normativa di settore.

In questi casi la Compagnia comunicherà al Contraente le modifiche apportate ai Supporti d'Investimento disponibili alla prima occasione utile.

Art. 7 Attività di gestione dei Portafogli di investimento

La Compagnia effettua almeno una volta all'anno una attività di gestione che si concretizza nell'aggiornamento della composizione dei Portafogli di investimento.

Tale attività di gestione prevede l'inserimento, l'esclusione e/o il riproporzionamento dei Supporti d'Investimento componenti ciascun Portafoglio di investimento.

Pertanto a seguito dell'aggiornamento del Portafoglio di investimento, la Compagnia provvederà ad acquistare o vendere i Supporti d'Investimento ad essa collegati in modo che sia coerente con la nuova composizione.

Nel caso in cui al momento dell'aggiornamento del Portafoglio di investimento il Contratto è interessato da un'operazione finanziaria dovuta ad una richiesta del Contraente (ad esempio Riscatto parziale) o da operazioni automatiche previste dal Contratto, tale aggiornamento è eseguito al termine dell'operazione precedente.

Gli OICR appartenenti al Portafoglio di investimento possono essere soggetti ad operazioni straordinarie decise dalla Società/SICAV di gestione. In questi casi la Compagnia provvederà a recepire le operazioni straordinarie in cui i Fondi potrebbero essere coinvolti, salvo che non ritenga, nell'esecuzione dell'attività di gestione sopra descritta, di procedere alla sostituzione del Fondo oggetto dell'operazione straordinaria.

Il Contraente potrà in ogni momento chiedere alla Compagnia il dettaglio di ogni modifica effettuata al suo Portafoglio di investimento.

Art. 8 Come viene calcolato il numero di Quote che vengono attribuite al Contratto per la parte di Premio investita nei Fondi?

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

Il Premio investito nel Fondo è la percentuale di Premio pagato dal Contraente, al netto dei Costi trattenuti su ciascun Premio di cui all'Articolo 12. Il primo Premio investito è calcolato anche al netto del prelievo che la Compagnia effettua per la copertura assicurativa per il caso di morte.

Il Valore di riferimento 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 di riferimento della Quota indicata sopra non fosse rilevabile, la Data di valorizzazione sarà il primo giorno successivo in cui il Valore di riferimento della Quota torni disponibile. Analogamente, nel caso in cui sia in corso un'operazione automatica prevista dal Contratto o un'operazione richiesta precedentemente dal Contraente, la Data di valorizzazione sarà posticipata al terzo giorno lavorativo successivo al termine dell'operazione precedente.

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 di riferimento della Quota utilizzati per la conversione.

I Valori di riferimento delle Quote dei Fondi vengono giornalmente pubblicati sul sito della Compagnia.

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

Quota di un Fondo

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

Art. 9 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. In caso contrario, il Contratto resta in vigore e prosegue normalmente. Il recesso non potrà essere richiesto dal Contraente nel caso in cui sia stata già presentata una richiesta di liquidazione per decesso dell'Assicurato.

Entro 30 giorni da quando ha ricevuto la documentazione completa prevista in caso di recesso, la

Compagnia restituirà al Contraente:

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

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 di riferimento di ciascuna Quota

ESEMPIO

Premio pagato all'1/1 = 2.000 euro

Percentuale di Premio destinata alla Gestione separata = 50%

Percentuale di Premio destinata ai Fondi al momento dell'investimento = 50%

Valore di riferimento delle Quote dei Fondi al momento dell'investimento= 100 euro

	Gestione Separata	FONDO
Parte di Premio investito	1.000 euro	1.000 euro
Prelievo per la copertura assicurativa (0,10% annui)	0 euro	- 1 euro
Costi trattenuti dal Premio (0%)	-	-
Premio investito al netto dei costi e del prelievo per il Bonus caso morte	1.000 euro	999 euro
Numero Quote investite	-	9,99 Quote

REVOCA

La Compagnia restituisce al Contraente il Premio pagato = 2.000 euro

RECESSO

Richiesta di recesso = 10 gennaio

Esempio A:

Valore di riferimento delle Quote al terzo giorno lavorativo dalla ricezione della richiesta = 98 euro

Valore di recesso = 1.000 + (9,99 Quote x 98 euro) = 1.979,20 euro.

Se il Valore di riferimento delle Quote è inferiore a quello al momento dell'investimento del Premio, il valore di recesso sarà inferiore al Premio pagato.

Esempio B:

Valore di riferimento delle Quote al terzo giorno lavorativo dalla ricezione della richiesta = 104 euro

Valore di recesso = 1.000 euro + (9,99 Quote x 104 euro) = 2.038,96 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.

Nel caso in cui il Contratto sia stato venduto con tecniche di comunicazione a distanza, per recedere dal Contratto, puoi utilizzare una apposita funzione sull'App del distributore.

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. 10 Qual è il Valore del Contratto?

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

la somma delle "Parti di capitale" rivalutate

+

il Controvalore delle Quote di ciascun Fondo

La Rivalutazione delle "Parti di capitale" è effettuata, come descritto all'Art. 11, il giorno in cui è definito il Valore del Contratto.

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

Cosa si intende per "Parte di capitale"?

La Parte di capitale rappresenta:

- ogni Premio versato, inizialmente o nel corso del Contratto, al netto dei Costi su di esso trattenuti, destinato all'investimento nella Gestione separata e

- ogni importo investito nella Gestione separata a seguito di un'operazione di trasferimento (switch) dai Fondi collegati al Contratto al netto di eventuali costi.

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

Art. 11 La Rivalutazione: in cosa consiste, a quanto corrisponde il tasso di Rivalutazione, quando si effettua la Rivalutazione e come si rivaluta il capitale?

a) In cosa consiste la Rivalutazione?

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

b) A quanto corrisponde il tasso di Rivalutazione?

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

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

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

c) Quando la Compagnia effettua la Rivalutazione

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

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

d) A che importo si applica la Rivalutazione?

La Rivalutazione si applica alla somma delle seguenti componenti:

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

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

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

ESEMPIO

Rivalutazione al 31/12

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

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

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

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

Meccanismo di Rivalutazione:

Rivalutazione = (10.000 x 1,50%) = 1.500 euro

Valore del Contratto rivalutato: 10.000 + 1.500 = 11.500 euro

ESEMPIO

Rivalutazione in corso d'anno

Data di Rivalutazione: 31 maggio

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

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

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

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

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

Meccanismo di Rivalutazione:

Tasso di Rivalutazione relativo ai giorni di effettiva partecipazione al Contratto: 1,50%*(150/360) = 0,625%

Rivalutazione = (10.000 x 0,625%) = 62,50 euro

Valore del Contratto rivalutato: 10.000 + 62,50 = 10.062,50 euro

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

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

Art. 12 Quali sono i Costi che gravano sul Contratto ed a quanto ammontano?

a) I Costi applicati dalla Compagnia

Sono descritti nella seguente tabella:

Tipologia di costo	Ammontare % del costo	A cosa si applica il costo?
Costi trattenuti sul Premio iniziale	Non previsti	Al Premio pagato
Costi trattenuti sui Premi aggiuntivi effettuati fino al 01 gennaio 2027	Non previsti	Ai Premi aggiuntivi
Commissione annua di gestione della Compagnia per la parte investita in Gestione separata	1,50%	Percentuale sottratta al tasso di rendimento della Gestione separata
Commissione annua di gestione della Compagnia per la parte investita negli OICR	1,85%	l Controvalore delle quote dei Fondi
Costi di switch	25 euro (le prime quattro operazioni di switch di ciascuna annualità di polizza e quelle di Switch automatici e programmati sono gratuite)	All'importo trasferito con l'operazione di switch
Costo di Riscatto totale o parziale	2% se il riscatto avviene entro il primo Anniversario (escluso) 1,60% se il riscatto avviene avviene tra il primo Anniversario (incluso) e il secondo Anniversario (escluso) 1,20% se il riscatto avviene tra il secondo Anniversario (incluso) e il terzo Anniversario (escluso) 0,80% se il riscatto avviene tra il terzo Anniversario (incluso) e il quarto Anniversario (escluso) 0,40% se il riscatto avviene tra il quarto Anniversario (incluso) e il quinto Anniversario (escluso) 0% a partire dal quinto anniversario	Al Valore del Contratto per il Riscatto totale o a parte del Valore del Contratto oggetto di Riscatto parziale

Ai Premi aggiuntivi versati dopo il 01 gennaio 2027 verranno applicati i Costi di volta in volta indicati nell'Appendice contrattuale consegnata dalla Compagnia al Contraente prima del pagamento del Premio aggiuntivo.

La Commissione annua di gestione della Compagnia per la parte investita negli OICR è prelevata mediante riduzione del numero di Quote di ciascun OICR, collegate al Contratto, annualmente il 1 gennaio.

b) Commissione applicata dai Gestori degli OICR

Il gestore del Fondo, per l'attività di gestione dagli stessi condotta, preleva quotidianamente dal patrimonio di ciascun Fondo delle commissioni.

Su ciascun Fondo possono gravare anche altre spese (di pubblicazione, di overperformance, per la banca depositaria, ecc).

Sul sito della società di gestione è possibile consultare il valore che rappresenta l'incidenza delle spese

correnti sul patrimonio dei Fondi.

c) Prelievo per la copertura aggiuntiva in caso di decesso

La Compagnia, per la copertura aggiuntiva prevista in caso di decesso (Bonus), preleva un importo pari allo 0,10% annuo dei Premi versati con le modalità indicate all'Articolo15.

Art. 13 Sono previsti degli sconti?

Non previsti.

Art. 14 Riscatto totale e parziale

Il Contraente può 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 AEOI, 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. La Compagnia, dal momento della ricezione della documentazione completa richiesta in caso di Riscatto, non sarà più tenuta a pagare la Prestazione per il caso di decesso dell'Assicurato.

c) Qual è il valore di Riscatto totale?

Il Valore di Riscatto totale è pari alla somma tra il controvalore delle Quote relativamente alla parte investita in Fondi, al netto del rateo della Commissione annua di gestione della Compagnia per la parte investita in Fondi e la somma delle Parti di capitale rivalutate. Se il Riscatto è richiesto nei primi cinque anni di durata la compagnia tratterrà i costi indicati all'Art.12. **Trascorsi 5 anni per la parte investita in Gestione separata la Compagnia garantisce un minimo pari alla somma dei Premi investiti (al netto di quanto la Compagnia abbia già pagato al Contraente per eventuali richieste di Riscatto parziale o degli importi trasferiti con operazioni di Switch).**

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

separata CAPITALVITA, il valore di Riscatto potrebbe essere inferiore all'ammontare dei relativi Premi investiti in caso di Riscatto richiesto prima che siano trascorsi 5 anni di Durata contrattuale.

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

Il Valore di riferimento 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 di riferimento della Quota, la Compagnia utilizzerà il primo Valore di riferimento successivo immediatamente disponibile. Analogamente, nel caso in cui sia in corso un'operazione automatica prevista dal Contratto o un'operazione richiesta precedentemente dal Contraente, la Data di valorizzazione sarà posticipata al terzo giorno lavorativo successivo al termine dell'operazione precedente.

La rivalutazione della parte investita in Gestione separata è calcolata fino al quarto giorno lavorativo successivo alla data di ricezione, da parte della Compagnia, della documentazione completa richiesta in caso di Riscatto.

e) Il Riscatto parziale ed il Riproporzionamento

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

Dal valore di Riscatto parziale la Compagnia trattiene il rateo di Commissione annua di gestione della Compagnia per la parte investita in Fondi e il costo di riscatto indicato all'Art. 12.

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

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

Come viene fatto il Riproporzionamento?

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

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

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

Art. 15 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 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 deve essere prodotta 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 si riserva di richiedere documentazione integrativa, se necessaria per la corretta identificazione dei Beneficiari nel caso specifico.

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:

- la somma del maggior valore tra ciascuna Parte di capitale rivalutata al quarto giorno lavorativo successivo alla ricezione in Compagnia della denuncia di sinistro corredata dal certificato di morte dell'Assicurato ed il relativo Premio versato nella Gestione separata (eventualmente riproporzionato in caso di avvenuti Riscatti parziali e/o switch);
- il Controvalore delle Quote di ciascun Fondo utilizzando il Valore di riferimento di ciascuna Quota del terzo giorno lavorativo successiva alla ricezione in Compagnia della denuncia di sinistro corredata dal certificato di morte dell'Assicurato;
- il Bonus caso morte.

Qualora non sia rilevabile il Valore di riferimento della Quota, la Compagnia utilizzerà il primo Valore di riferimento successivo immediatamente disponibile. Analogamente, nel caso in cui sia in corso un'operazione automatica prevista dal Contratto o un'operazione richiesta precedentemente dal Contraente, la Data di valorizzazione sarà posticipata al terzo giorno lavorativo successivo al termine dell'operazione precedente.

Per la parte di Contratto investita in Fondi non è prevista una garanzia di restituzione integrale dei Premi versati, pertanto il Controvalore di tali Fondi e di conseguenza la corrispondente porzione della Prestazione Assicurativa potrebbe essere inferiore all'ammontare dei Premi versati nei medesimi.

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

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

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

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

Per il Bonus caso morte, **la Compagnia preleva alla Decorrenza e annualmente (ogni 1 gennaio) un importo per la copertura assicurativa pari allo 0,10% annuo della somma dei Premi versati e degli importi trasferiti nella componente del Contratto collegata ai Fondi** (eventualmente riproporzionata in caso di avvenuti riscatti parziali e/o switch). 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 =

% Bonus Caso morte x Totale dei Premi versati nei Fondi alla data dell'ultimo prelievo per il Bonus

caso morte

ESEMPIO

Età dell'Assicurato al momento della morte = 65 anni

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

Nessun Riscatto parziale e switch effettuato nel corso del Contratto

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

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

Art. 16 Operazioni di trasferimento (switch)

a) Cos'è uno switch?

Lo switch è un trasferimento:

- degli investimenti tra i Supporti d'Investimento che costituiscono il Portafoglio di Investimento scelto dal Contraente

- della totalità degli importi investiti in un Portafoglio di investimento verso un altro Portafoglio di investimento collegato al Contratto al momento della richiesta (Cambio di Portafoglio)

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

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

Non è consentito al Contraente trasferire importi tra i Supporti d'Investimento.

c) Cosa sono gli switch automatici?

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

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

La Compagnia, operando l'attività di gestione descritta all'Art.7 opererà degli switch tra Supporti d'Investimento.

Allo stesso modo a seguito di eventi straordinari che interessino uno o più Fondi collegati al contratto, come la liquidazione o la fusione, la Compagnia modificherà la composizione del Portafoglio di

investimento.

La Compagnia effettuerà uno switch automatico anche a seguito di rilevamento, all'interno di uno o più Fondi collegati al Contratto, di investimenti non conformi alla Legge n. 220/2021 (ovvero di investimenti inerenti a società che fanno parte della filiera di produzione, stoccaggio, trasporto, promozione e vendita di mine antipersona e/o di munizioni e submunizioni a grappolo).

La Compagnia, infine, nell'interesse del Contraente, potrà sostituire tramite un'operazione di switch automatico una classe di un Fondo con una classe del medesimo Fondo che risulti più efficiente in termini di costo/rendimento.

e) Come viene eseguita una operazione di Cambio di portafoglio dalla Compagnia?

La Compagnia provvede a:

1) disinvestire la parte di Contratto collegata alla Gestione separata;
2) disinvestire le Quote della parte del Contratto investita nei Fondi;
3) sommare gli importi dei punti 1) e 2);
4) diminuire l'importo calcolato al punto 3) degli eventuali costi di switch;
5) determinare gli importi da reinvestire nella Gestione separata e nei Fondi applicando, all'importo calcolato al punto 4), le percentuali di ripartizione del nuovo Portafoglio di investimento;
6) investire in Gestione separata il relativo importo calcolato al punto 5)
7) determinare il numero delle Quote da attribuire al Contratto per ciascun Fondo dividendo il relativo importo calcolato al punto 5) per il valore della Quota dello stesso.

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

- Importo da disinvestire: per la Gestione separata è calcolato come un Riscatto parziale al quarto giorno lavorativo successivo alla data di ricezione, da parte della Compagnia, della richiesta di switch (la "Data di Switch") mentre per i Fondi la Compagnia utilizza il Valore di riferimento del terzo giorno lavorativo successivo alla Data di Switch
- Importo da reinvestire: la Gestione separata contribuisce alla Rivalutazione a partire dal quarto giorno successivo alla Data di Switch mentre per il numero di Quote di uno o più Fondi da attribuire al Contratto la Compagnia utilizza il Valore di riferimento del terzo giorno lavorativo successivo alla Data di Switch

Qualora non sia rilevabile tale Valore di riferimento della quota per il disinvestimento o l'investimento, la Compagnia utilizzerà il primo Valore di riferimento successivo immediatamente disponibile. Analogamente, nel caso in cui sia in corso un'operazione automatica prevista dal Contratto o un'operazione richiesta precedentemente dal Contraente, la Data di valorizzazione sarà posticipata al terzo giorno lavorativo successivo al termine dell'operazione precedente.

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

Art. 17 Opzioni contrattuali

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, condizioni e modalità di esercizio dell'opzione di Rendita comprese le modalità di calcolo della medesima egli 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 in base alle aspettative di vita della popolazione italiana e all'andamento dei tassi di interesse.

Art. 18 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. 19 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/i 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. 20 Prestiti

Non sono previsti prestiti.

Art. 21 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 presente.

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

Art. 22 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 presente. 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. 23 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. 24 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. 25 Comunicazioni alla Compagnia

Per comunicare con la Compagnia, il Contraente potrà rivolgersi ai seguenti contatti:

- per richieste di informazioni, anche relativamente al diritto di revoca/recesso: servizioclienti@cardif.com o ai numeri 800.900.780 e 02/77224686 (da estero), attivi dal lunedì al venerdì dalle 8.30 alle 18.30;

- 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. 26 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. 27 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.

REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA CAPITALVITA

Redatto ai sensi del Regolamento ISVAP n. 38/2011 (d'ora in avanti il "Regolamento n.38), così come modificato ed integrato dal provvedimento IVASS n. 68 del 14 febbraio 2018, 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 l), del decreto legislativo n. 209 del 7 settembre 2005 – 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 Imprese ha istituito la Gestione Separata CAPITALVITA®, che costituisce un portafoglio di investimenti gestito separatamente dagli altri attivi detenuti da CARDIF VITA. In data 24.06.2022 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 separata denominata in Euro e collegata alla raccolta delle polizze di ramo I e V e di polizze multi-ramo 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 grazie alle somme investite nelle componenti di Ramo I e V di contratti della Compagnia in base ai rendimenti realizzati dalla gestione stessa.

1.4 Il valore delle attività della gestione separata CAPITALVITA® è pari al valore di iscrizione nell'ultimo bilancio approvato o, in mancanza, a 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 In CAPITALVITA® l'obiettivo della gestione finanziaria è - garantendo la sicurezza, la redditività e la liquidità degli investimenti - quello di mirare ad ottimizzare, tenuti presenti i contratti collegati alla stessa gestione separata, il profilo di rischio-rendimento del portafoglio e la sua redditività nel tempo, secondo le disposizioni previste dal Regolamento n. 38 così come modificato dal Provvedimento IVASS n. 68 del 14 febbraio 2018, in compatibilità 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, limiti qualitativi e quantitativi degli investimenti

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. Gli investimenti della gestione separata sono costituiti principalmente da:

Investimenti obbligazionari

La gestione separata è caratterizzata principalmente da investimenti nel comparto obbligazionario.

I titoli di debito ed altri valori assimilabili sono ammessi fino al 100% del patrimonio della gestione stessa. In particolare, i titoli governativi sono in prevalenza emessi o garantiti da Stati membri dell'OCSE e da organismi internazionali; i titoli corporate sono emessi da soggetti con merito creditizio prevalentemente "investment grade". L'investimento in titoli obbligazionari può avvenire anche attraverso l'acquisto di quote di ETF, SICAV o OICR e fondi non armonizzati, al fine di garantire un adeguato livello di diversificazione.

Investimenti azionari

L'esposizione azionaria riguarda prevalentemente titoli con un livello di liquidità adeguato all'investimento effettuato, quotati sui principali mercati borsistici. L'investimento in strumenti azionari può avvenire direttamente o attraverso l'acquisto di quote di ETF, SICAV o OICR, compresi anche gli hedge funds, al fine di garantire un adeguato livello di diversificazione.

Sono ammessi anche investimenti in fondi non armonizzati, a titolo non esaustivo fondi di private equity e di infrastrutture equity, volti a perseguire un obiettivo di redditività nel medio-lungo termine.

Complessivamente, il peso del comparto azionario non può essere superiore al 20% del patrimonio della gestione stessa.

Investimenti immobiliari

L'esposizione sul comparto immobiliare è ammessa fino ad un limite massimo del 15% del patrimonio della gestione stessa e include, a titolo non esaustivo, l'acquisto di quote di fondi immobiliari e di partecipazioni in società immobiliari.

Strumenti derivati

L'impiego di strumenti finanziari derivati avviene nel principio di sana e prudente gestione ed è ammesso con finalità di copertura o di gestione efficace, con le modalità e i limiti regolamentari fissati dalla normativa di attuazione degli Articoli 37 e 38 del Decreto Lgs. 7 settembre 2005, n. 209. L'operatività può essere svolta sia su mercati regolamentati o su sistemi multilaterali di negoziazione sia sui mercati over-the-counter (OTC).

L'euro è la principale valuta degli attivi presenti nella gestione separata. Nel rispetto dei criteri previsti dalla normativa di settore, è possibile l'utilizzo di attivi anche in altre valute, mantenendo un basso livello di rischiosità. 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

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 Qualora, per attuare strategie di copertura dei rischi di titoli iscritti nella gestione separata, siano impiegati strumenti derivati con scadenze inferiori di quelle dei titoli oggetto di copertura, ai sensi e nei limiti previsti dall'articolo 7-quater del citato Regolamento Isvap n. 38 può prevedersi, con la costituzione di un apposito "fondo derivati", che l'attribuzione degli utili o delle perdite associati alla chiusura periodica dello strumento derivato sia rinviata fino alla chiusura complessiva dell'operazione di copertura.

5.2 Fatto salvo quanto sopra, 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.

5.3 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 e dall'eventuale utilizzo del "fondo derivati".

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.

5.4 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.

5.5 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.

5.6 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.

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

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 opporti 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 opporti, 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 opporti al trattamento dei tuoi dati personali per finalità di comunicazione commerciale

Hai il diritto di opporti 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 equilibro 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 affinchè 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
GRUPPO BNP PARIBAS

MODULO DI PROPOSTA

PROPOSTA/POLIZZA N.	PRODOTTO:	CODICE:
CONVENZIONE		

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

fac simile

CONTRAENTE:

- ADDEBITO IN CONTO CORRENTE
- VERSAMENTO DI ASSEGNO BANCARIO O CIRCOLARE MUNITO DI CLAUSOLA DI NON TRASFERIBILITÀ

IL TITOLARE DEL CONTO CORRENTE SOTTOINDICATO AUTORIZZA LA BANCA NAZIONALE DEL LAVORO S.P.A.
AD ADDEBITARE IN CONTO:

PER IL PREMIO SPOT:

FIRMA DEL TITOLARE

LA REVOCABILITÀ DELLA PROPOSTA ED IL DIRITTO DI RECESSO DAL CONTRATTO SONO ESPRESSAMENTE REGOLATI DALL'APPOSITA CLAUSOLA CONTENUTA NELLE CONDIZIONI CONTRATTUALI.

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

ADEGUATEZZA DEL PRODOTTO ASSICURATIVO

CARATTERISTICHE DEL CONTRAENTE	PERCHE' IL PRODOTTO È ADEGUATO
Obiettivo assicurativo:	La soluzione scelta ha come Obiettivo assicurativo: contenuta possibilità di crescita associata ad una parziale conservazione del capitale 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 cadenze dei versamenti da lei indicate, non essendo disponibile nella gamma d'offerta un prodotto in grado di soddisfarle congiuntamente tutte.
Interesse Linea Libera:	Il prodotto non ammette la Linea Libera
Interesse per graduale investimento verso una componente di potenziale	Il prodotto non consente il graduale investimento verso una componente di potenziale crescita esposta ai mercati

fac simile

CARATTERISTICHE DEL CONTRAENTE	PERCHE' IL PRODOTTO È ADEGUATO
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: …
Preferenze di sostenibilità: Interesse in investimenti ESG: Percentuale desiderata di esposizione del portafoglio in investimenti ESG: Obiettivo ESG: - Impatto Positivo: - Contributo Sostenibile: - Preservazione:	Il dettaglio delle caratteristiche di sostenibilità del prodotto è analizzato per ogni singolo supporto di investimento e confrontato con le preferenze da lei espresse anche in termini quantitativi. La soluzione scelta presenta/non presenta sufficienti caratteristiche per essere considerata sostenibile.

Il distributore dichiara che, sulla base delle informazioni da Lei fornite nel "QUESTIONARIO PER LA DEFINIZIONE DEL PROFILO FINANZIARIO DEL CLIENTE", e nel "QUESTIONARIO DI VALUTAZIONE DELLE RICHIESTE ED ESIGENZE ASSICURATIVE" il prodotto risulta: …

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

fac simile

articoli nelle Condizioni di assicurazione intitolati:
"Requisiti del Contraente, dell'Assicurato e del Beneficiario"
"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.

fac simile

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

CARDIF
GRUPPO BNP PARIBAS

NUMERO POLIZZA:
NDG CONTRAENTE:

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:

fac simile

CARDIF
GRUPPO BNP PARIBAS

NUMERO POLIZZA:
NDG CONTRAENTE:

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:

fac simile

CARDIF
GRUPPO BNP PARIBAS

NUMERO POLIZZA:
NDG CONTRAENTE:

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:

fac simile

CARDIF
GRUPPO BNP PARIBAS

NUMERO POLIZZA:
NDG CONTRAENTE:

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:

fac simile

CARDIF
GRUPPO BNP PARIBAS

NUMERO POLIZZA:
NDG 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:

fac simile

CARDIF
GRUPPO BNP PARIBAS

NUMERO POLIZZA:
NDG 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:

fac simile

CARDIF
GRUPPO BNP PARIBAS

NUMERO POLIZZA:
NDG 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:

fac simile

CARDIF
GRUPPO BNP PARIBAS

NUMERO POLIZZA:
NDG CONTRAENTE:

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:

fac simile

CARDIF
GRUPPO BNP PARIBAS

NUMERO POLIZZA:
NDG CONTRAENTE:

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::

fac simile

CARDIF
GRUPPO BNP PARIBAS

NUMERO POLIZZA:
NDG 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::

fac simile

CARDIF
GRUPPO BNP PARIBAS

NUMERO POLIZZA:
NDG 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

fac simile

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 vHerifica 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 "Adeguata 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

facsimile

CARDIF
GRUPPO BNP PARIBAS

NUMERO POLIZZA:
NDG CONTRAENTE:

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 200, 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:

fac simile

CARDIF
GRUPPO BNP PARIBAS

NUMERO POLIZZA:
NDG CONTRAENTE:

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 nè 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.

fac simile

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