

# Capitalizzazione a capitale rivalutabile



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

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

Prodotto:

Capitalizzazione Cardif Vita

Capitalizzazione a capitale rivalutabile (Ramo V)

13/02/2019 - il DIP aggiuntivo IBIP pubblicato è l'ultimo disponibile

Il presente documento contiene informazioni aggiuntive e complementari rispetto a quelle presenti nel documento contenente le informazioni chiave per i prodotti di investimento assicurativi (KID) per aiutare il potenziale contraente a capire più nel dettaglio le caratteristiche del prodotto, gli obblighi contrattuali e la situazione patrimoniale dell'impresa.

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

BNP Paribas CARDIF VITA Compagnia di assicurazione e Riassicurazione S.p.A. società del gruppo BNP Paribas. Società unipersonale soggetta a direzione e coordinamento da parte di BNP Paribas Cardif. Piazza Lina Bo Bardi, 3; 20124; Milano; tel. 02/772241; sito internet: [www.bnpparibascardif.it](http://www.bnpparibascardif.it); e-mail: [servizioclienti@cardif.com](mailto:servizioclienti@cardif.com); PEC: [cardifspa@pec.cardif.it](mailto: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 2017 (ultimo bilancio approvato), ammonta a 1.018.960.490 Euro, di cui 195.209.975 Euro corrispondono al capitale sociale e 823.750.515 Euro corrispondono al totale delle riserve patrimoniali compreso il risultato di periodo. Al 31 Dicembre 2017 il requisito patrimoniale di solvibilità ammontava a 514.433.000 euro, il requisito patrimoniale minimo a 231.499.000 euro, i fondi propri ammissibili a copertura a 1.076.965.000 euro ed il valore dell'indice di solvibilità dell'impresa (SCR), calcolato secondo Solvency II, risulta essere pari a 2,09. Per maggiori informazioni è possibile consultare la relazione sulla solvibilità e sulla condizione finanziaria dell'impresa (SFCR) sul sito della Compagnia [www.bnpparibascardif.com](http://www.bnpparibascardif.com).

Al contratto si applica la legge italiana



## Quali sono le prestazioni?

### **Prestazione principale**

Il contratto è un'operazione di capitalizzazione che prevede a scadenza una prestazione rivalutabile collegata ai risultati di una gestione separata.

Il Regolamento della Gestione separata CAPITALVITA è disponibile sul sito [www.bnpparibascardif.it](http://www.bnpparibascardif.it).



## Che cosa NON è assicurato?

### Rischi esclusi

Il contratto può essere concluso a condizione che:


- il Contraente abbia la propria residenza anagrafica, il domicilio abituale e la residenza fiscale, o sede legale nel caso di Persona Giuridica, in Italia;
- il Contraente non sia cittadino di stati sottoposti a Sanzioni finanziarie/embarghi disposti dall'Unione Europea, dall'ONU e dagli Stati Uniti d'America;
- il Beneficiario delle prestazioni 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 non faccia parte di Liste di restrizione all'operatività nazionali o internazionali (ivi comprese le liste OFAC - Office of Foreign Assets Control > [www.treasury.gov](http://www.treasury.gov).)


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


- non essere cittadino di Stati sottoposti a sanzioni finanziarie/embarghi disposti dall'Unione Europea, dall'ONU e dagli Stati Uniti d'America;
- non avere Residenza in Stati sottoposti a sanzioni finanziarie/embarghi disposti dall'Unione Europea, dall'ONU e dagli Stati Uniti d'America ovvero in Paesi terzi ad alto rischio;


	<p>- non far parte di liste di restrizione all'operatività nazionali o internazionali (ivi comprese le liste OFAC - Office of Foreign Assets Control &gt; <a href="http://www.treasury.gov">www.treasury.gov</a>).</p> <p>Infine, è esclusa la Conclusione del Contratto qualora il Contraente, se Persona giuridica, intrattenga rapporti economici o commerciali, diretti o indiretti, con persone fisiche Residenti in Stati sottoposti a Sanzioni finanziarie/embarghi disposti dall'Unione Europea, dall'ONU e dagli Stati Uniti d'America oppure con Persone giuridiche aventi sede negli stessi Stati o loro società/entità controllate o partecipate.</p>
--	---

 <b>Ci sono limiti di copertura?</b>	
Non sono previsti limiti di copertura.	

 <b>Che obblighi ho? Quali obblighi ha l'impresa?</b>	
Cosa fare in caso di evento?	<p><b>Scadenza:</b></p> <p>Per ottenere il pagamento a scadenza il Contraente deve inviare:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• richiesta di liquidazione firmata dal Contraente (o dal rappresentante pro tempore se il Contraente non è una persona fisica);</li> <li>• fotocopia del documento di identità del Contraente (o del rappresentante pro tempore se il Contraente non è una persona fisica).</li> </ul>
	<p><b>Prescrizione:</b> L'avente diritto deve inoltrare tempestiva richiesta di liquidazione delle somme assicurate, e comunque entro il termine di Prescrizione di dieci anni da quando si è verificato l'evento su cui il diritto si fonda, ossia dalla data di scadenza del contratto (art. 2952 c.c.). In caso di omessa richiesta di liquidazione entro detto termine decennale, il diritto alla liquidazione delle somme assicurate in polizza si prescrive e tali somme sono obbligatoriamente devolute al Fondo appositamente costituito presso il Ministero dell'Economia e delle Finanze, secondo quanto disposto dalla legge 23/12/2005 n. 266 e successive modificazioni ed integrazioni.</p>
	<p><b>Erogazione della prestazione:</b> I pagamenti dovuti vengono effettuati dalla Compagnia entro 20 giorni dal ricevimento di tutta la documentazione prevista.</p>
Dichiarazioni inesatte o reticenti	Le dichiarazioni non veritiere, inesatte o reticenti, con particolare riferimento a quelle relative alla residenza, cittadinanza e sede legale rese dal soggetto legittimato a fornire le informazioni richieste per la conclusione del contratto possono compromettere il diritto alla prestazione.

 <b>Quando e come devo pagare?</b>	
Premio	<p>Il Contraente, al momento della sottoscrizione della Proposta, si impegna a versare il Premio in unica soluzione di importo pari a euro 10.000.000, entro la data di decorrenza e mediante addebito su conto corrente.</p> <p>Nel corso della durata contrattuale non sono ammessi versamenti aggiuntivi.</p>
Rimborso	Entro 20 giorni dalla data di ricevimento della comunicazione relativa alla Revoca o al Recesso, la Compagnia restituirà l'intero premio versato.
Sconti	Non previsti.

 <b>Quando comincia la copertura e quando finisce?</b>	
Durata	<p>Le coperture si attivano, dalla data di decorrenza, indicata nel Modulo di proposta, a condizione che sia stato versato il Premio stabilito entro tale termine. In caso contrario gli effetti si producono dalla data di versamento del Premio.</p> <p>Il contratto si conclude alle ore 24 del terzo giorno lavorativo successivo alla data di addebito del premio in conto corrente.</p> <p>La durata del contratto è pari a 5 anni.</p> <p>Il contratto termina in ogni caso a seguito di recesso, riscatto totale, scadenza ed a seguito di trasferimento della sede legale in Paesi terzi ad alto rischio.</p>
Sospensione	Non prevista

 <b>Come posso revocare la proposta, recedere dal contratto o risolvere il contratto?</b>	
Revoca	<p>La Proposta può essere revocata fino al momento della Conclusione del contratto.</p> <p>La Compagnia restituirà entro 20 giorni l'intero premio versato come indicato al punto "Rimborso" della</p>

	Sezione "Quando e come devo pagare?"
<b>Recesso</b>	Entro 30 giorni dalla conclusione del contratto, il cliente può esercitare il diritto di Recesso scrivendo alla Compagnia. La Compagnia restituirà entro 20 giorni l'importo indicato al punto "Rimborso" della Sezione "Quando e come devo pagare?"
<b>Risoluzione</b>	Non prevista



### A chi è rivolto questo prodotto?

Clienti che ricerchino la garanzia di restituzione del capitale investito alla scadenza del contratto.



### Quali costi devo sostenere?

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

#### Costi per il riscatto

Entro il terzo anniversario dalla data di decorrenza la Compagnia trattiene una commissione pari all'1,50% definita in misura percentuale del valore di Riscatto.

#### Costi per l'erogazione della rendita

Non previsti

#### Costi per l'esercizio delle opzioni

Non previsti

#### Costi di intermediazione

La Compagnia corrisponde al distributore del prodotto una commissione pari alla differenza, se positiva, tra la commissione annuale di gestione effettivamente applicata e lo 0,43%.



### Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

#### Garanzia

La Compagnia garantisce, per l'intera Durata contrattuale, un Rendimento minimo garantito dello 0,10% annuo.

#### Rivalutazione

La misura di rivalutazione annua è pari alla differenza tra il tasso di rendimento annuo realizzato dalla Gestione separata CAPITALVITA e la commissione annuale di gestione con un minimo dello 0,10%. Il rendimento riconosciuto annualmente in base al risultato della Gestione separata viene definitivamente acquisito dal contratto.

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

In occasione della rivalutazione annuale, il capitale maturato in vigore alla data di rivalutazione precedente (eventualmente riproporzionato nel caso di riscatti parziali intercorsi tra le due rivalutazioni) aumentato dell'importo relativo alla rivalutazione annuale.



### Sono previsti riscatti o riduzioni? SI NO

#### Valori di riscatto e riduzione

Il Riscatto totale o parziale può essere richiesto trascorso un anno dalla decorrenza.

Il valore di Riscatto totale è pari al Premio rivalutato alla data di riscatto.

Qualora il Riscatto sia richiesto entro il terzo anniversario dalla data di decorrenza la Compagnia trattiene la commissione di uscita.

Il valore di Riscatto potrebbe risultare inferiore al premio versato.

L'importo del Riscatto parziale effettuata, mediante richiesta scritta indirizzata alla Compagnia, in valore assoluto o in misura percentuale del valore di riscatto totale calcolato alla data del riscatto parziale.

Non è prevista riduzione.

#### Richiesta di informazioni

Cardif Vita S.p.A. - Customer Care - Piazza Lina Bo Bardi, 3 20124 Milano  
Numero 060 060 - Fax 02/30 32 98 62 - e-mail: [servizioclienti@cardif.com](mailto:servizioclienti@cardif.com)

### COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?

#### All'IVASS

Nel caso in cui il reclamo presentato all'impresa assicuratrice abbia esito insoddisfacente o risposta tardiva, è possibile rivolgersi all'IVASS, Via del Quirinale, 21 - 00187 Roma, fax 06.42133206, PEC: [ivass@pec.ivass.it](mailto:ivass@pec.ivass.it). Info su: [www.ivass.it](http://www.ivass.it)

**PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali (indicare quando obbligatori):**

<b>Mediazione</b>	Interpellando un Organismo di Mediazione tra quelli presenti nell'elenco del Ministero della Giustizia, consultabile sul sito <a href="http://www.giustizia.it">www.giustizia.it</a> . (Legge 9/8/2013, n. 98)
<b>Negoziazione assistita</b>	Tramite richiesta del proprio avvocato all'Impresa.
<b>Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie</b>	Per la risoluzione delle liti transfrontaliere è possibile presentare il reclamo all'IVASS o direttamente al sistema estero competente chiedendo l'attivazione della procedura FIN-NET o della normativa applicabile.

**REGIME FISCALE**

<b>Trattamento fiscale applicabile al contratto</b>	<p>Il presente contratto è soggetto alle imposte sulle assicurazioni vigenti in Italia, sulla base della dichiarazione di Residenza in Italia rilasciata dal Contraente al momento della sottoscrizione del Modulo di Proposta.</p> <p>Entro sessanta giorni il Contraente è tenuto a comunicare alla Compagnia il trasferimento di Residenza in altro Stato. A seguito di trasferimento della Residenza fuori dal territorio dello Stato italiano non ti sarà più possibile effettuare Versamenti aggiuntivi sul Contratto.</p> <p>In caso di mancato adempimento, salvo e impregiudicato ogni altro rimedio attivabile dalla Compagnia, il soggetto inadempiente sarà responsabile per ogni eventuale pregiudizio causato alla Compagnia in conseguenza di tale omessa comunicazione, quali, a titolo esemplificativo e non esaustivo, contestazioni mosse dalle Autorità finanziarie o fiscali locali o dello stato estero di nuova Residenza.</p> <p>Al presente contratto di assicurazione sulla vita ed in particolare relativamente alla tassazione delle somme assicurate (siano esse corrisposte sotto forma di capitale o a titolo di rendita vitalizia), si intendono applicate le disposizioni di legge in vigore alla data di stipula del contratto, salvo successive modifiche.</p> <p>In particolare, al momento della redazione del presente documento la normativa di riferimento risulta essere costituita dal D.P.R. 22 dicembre 1986 n. 917 così come modificato ed integrato in seguito.</p> <p>A tal proposito si segnala l'applicazione dell'Imposta sostitutiva delle imposte sui redditi sulle somme corrisposte in forma di capitale relativamente all'eventuale plusvalenza conseguita.</p>
---	--

**L'IMPRESA HA L'OBBLIGO DI TRASMETTERE, ENTRO SESSANTA GIORNI DALLA CHIUSURA DI OGNI ANNO SOLARE DI ASSICURAZIONE PER LA RIVALUTAZIONE DELLE PRESTAZIONI ASSICURATE, L'ESTRATTO CONTO ANNUALE DELLA TUA POSIZIONE ASSICURATIVA**

**PER QUESTO CONTRATTO L'IMPRESA NON DISPONE DI UN'AREA INTERNET DISPOSITIVA RISERVATA AL CONTRAENTE (c.d. HOME INSURANCE), PERTANTO DOPO LA SOTTOSCRIZIONE NON POTRAI GESTIRE TELEMATICAMENTE IL CONTRATTO MEDESIMO.**

Prodotto finanziario di Capitalizzazione

# Capitalizzazione Cardif Vita

Prodotto PZUE

La presente documentazione contrattuale contenente:

- Condizioni contrattuali
- Glossario
- Modulo di Proposta

deve essere consegnata al Contraente prima della sottoscrizione della Proposta

Edizione 02/2019



**CARDIF**  
GRUPPO BNP PARIBAS

# CONDIZIONI CONTRATTUALI - Codice PZUE

## Art. 1 Oggetto del contratto

“Capitalizzazione Cardif Vita” è un contratto di capitalizzazione a capitale rivalutabile.

“Capitalizzazione Cardif Vita” è finalizzata a garantire a scadenza, previo pagamento di un Premio unico, un capitale pari al Premio versato maggiorato di tutte le rivalutazioni di cui all'art. 7 delle presenti Condizioni contrattuali (di seguito “Contratto”).

Le prestazioni assicurate con il contratto sono garantite da Cardif Vita S.p.A. e si rivalutano annualmente in base al rendimento di una Gestione separata di Cardif Vita S.p.A. denominata CAPITALVITA®.

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

In caso di conflitto, anche interpretativo, resta concordato che quanto previsto dal contratto prevale su e sostituisce ogni e qualsivoglia termine, condizione, modalità, data o scadenza indicati in ogni altro documento, ivi incluso il Regolamento della Gestione Separata CAPITALVITA®.

Per i dettagli sulla composizione degli investimenti e la politica di gestione è possibile consultare il Regolamento della Gestione separata CAPITALVITA® sul sito della Compagnia.

## Art. 2 Obblighi della Compagnia

Gli obblighi della Compagnia e del Contraente risultano esclusivamente dal contratto e dagli allegati rilasciati dalla Compagnia stessa.

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

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

Il contratto può essere concluso a condizione che:

- il Contraente abbia la sede legale in Italia;
- il Contraente non abbia 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;
- il Contraente non faccia parte di Liste di restrizione all'operatività nazionali o internazionali (ivi comprese le liste OFAC - Office of Foreign Assets Control > [www.treasury.gov](http://www.treasury.gov)).

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

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

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

**Il Contraente si obbliga a comunicare tempestivamente, e comunque entro e non oltre sessanta giorni dal suo verificarsi, la perdita di uno o più dei requisiti sopraindicati avvenuta nel corso della durata del contratto.**

**La Compagnia può risolvere il contratto ai sensi della Normativa antiriciclaggio nel caso di trasferimento della sede legale in Paesi Terzi ad alto rischio.**

In caso di mancato adempimento, salvo e impregiudicato ogni altro rimedio attivabile dalla Compagnia, il soggetto inadempiente sarà responsabile per ogni eventuale pregiudizio causato alla Compagnia in conseguenza di tale omessa comunicazione quale, a titolo esemplificativo e non esaustivo, 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 di nuova Residenza.

Il contratto si conclude alle ore 24 del terzo giorno lavorativo successivo alla data di addebito del premio in conto corrente.

**Il contratto produce i suoi effetti a partire dalla data di decorrenza indicata nel Modulo di proposta a condizione che sia stato versato il premio stabilito.**

La durata del Contratto è pari a 5 anni. La data di scadenza coincide con il quinto anniversario della data di decorrenza indicata nel Modulo di proposta.

Il presente contratto si estingue a seguito del Recesso, della richiesta di Riscatto totale da parte del Contraente o in caso di risoluzione da parte della Compagnia, ai sensi della Normativa antiriciclaggio a seguito di trasferimento della Sede legale del Contraente in Paesi terzi ad alto rischio.

#### **Art. 4 Revoca della Proposta e diritto di Recesso dal contratto**

##### Revoca della Proposta di assicurazione

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

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

##### Diritto di Recesso dal contratto

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

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

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

Entro 20 giorni dal ricevimento della comunicazione relativa alla Revoca o al Recesso, la Compagnia provvede a rimborsare al Contraente il premio da questi corrisposto, **senza oneri a carico del Contraente.**

#### **Art. 5 Premio**

Il Contraente, al momento della sottoscrizione della Proposta, si impegna a versare il Premio in unica soluzione, **entro la data di decorrenza** indicata nel Modulo di proposta, mediante addebito su conto corrente. Il presente contratto prevede un versamento di un Premio unico pari a euro 10.000.000. Tale pagamento avverrà con addebito, tramite BNL soggetto intermediario del contratto, sul conto corrente indicato nel Modulo di proposta.

**Nel corso della durata contrattuale non sono ammessi Versamenti aggiuntivi.**

#### **Art. 6 Capitale in vigore**

Il capitale in vigore alla decorrenza è pari al Premio versato.

Il capitale in vigore ad una certa data, diversa dal 31/12, è costituito dal capitale in vigore al 31/12 dell'anno precedente (eventualmente riproporzionato nel caso di precedenti Riscatti parziali) aumentato del rateo di rivalutazione relativo alla frazione di anno trascorsa fino a tale data.

Il capitale in vigore alla data di rivalutazione annuale corrispondente al 31/12 è pari al capitale in vigore al 31/12 dell'anno precedente (eventualmente riproporzionato nel caso di precedenti riscatti parziali) aumentato dell'importo relativo alla rivalutazione annuale come previsto dall'Art. 7.

#### **Art. 7 Rivalutazione del capitale in vigore e Rendimento minimo garantito**

La Compagnia in base al contratto riconosce che al Contraente è garantita una rivalutazione annuale delle prestazioni, nella misura e secondo le modalità di seguito riportate.

La rivalutazione annuale viene applicata al contratto il 31/12 di ogni anno solare, (a partire dal 31/12 successivo alla data di decorrenza), alla data di scadenza contrattuale o alla data di anticipato Riscatto totale e/o parziale.

##### Misura della rivalutazione annuale

Viene attribuito al contratto il rendimento annuo conseguito attraverso la Gestione separata CAPITALVITA®.

Il rendimento annuo da adottare a tale scopo è pertanto quello calcolato al 30/9, per la rivalutazione annuale al 31/12, oppure il rendimento annuo calcolato alla fine del terzo mese solare antecedente il mese della data di rivalutazione, per la rivalutazione in corso d'anno.

Non sono previsti costi prelevati dal Premio versato. È prevista una commissione di gestione annua pari all'1%, trattenuta dal rendimento attribuito al contratto.

In ogni caso è garantita una misura minima di rivalutazione annua composta dello 0,10%, al netto della commissione di gestione, per l'intera durata contrattuale.

Il Rendimento riconosciuto annualmente in base al risultato della Gestione separata viene definitivamente acquisito dal contratto.

#### Modalità di determinazione della rivalutazione annuale

La rivalutazione annuale è pari ad un importo ottenuto dal prodotto tra il capitale in vigore alla data di decorrenza, per il primo anno, ed alla data di rivalutazione precedente, per gli anni successivi, (eventualmente riproporzionato nel caso di riscatti parziali intercorsi tra le due rivalutazioni) e la misura annua di rivalutazione così come definita in precedenza.

La rivalutazione comporta un incremento annuale delle prestazioni che rimane acquisito a titolo definitivo e, di conseguenza, si rivaluta a sua volta negli anni successivi.

La Compagnia si impegna a dare comunicazione scritta al Contraente della rivalutazione delle prestazioni assicurate, in occasione di ciascuna rivalutazione annuale.

#### **Art. 8 Prestazione a scadenza**

A scadenza la Compagnia si impegna a versare al Contraente il capitale in vigore a tale data.

#### **Art. 9 Riscatto**

La polizza è riscattabile, **su richiesta scritta avanzata dal Contraente**, dopo che sia **trascorso almeno un anno** dalla decorrenza contrattuale.

Il valore di Riscatto è pari al capitale in vigore alla data di ricevimento dell'intera documentazione prevista per il Riscatto.

Qualora il Riscatto sia richiesto entro il terzo anniversario dalla data di decorrenza la Compagnia trattiene una commissione pari all'1,50% definita in misura percentuale del valore di Riscatto stesso.

Resta pertanto inteso che per i Riscatti richiesti a partire dal quarto anno non sono previsti oneri a carico del Contraente e/o trattenute a favore della Compagnia.

Inoltre il Contraente potrà effettuare anche più Riscatti parziali ed il valore è determinato nel limite del valore del Riscatto totale (determinato alla data di richiesta come detto sopra) e viene indicato dal Contraente a tal fine in valore assoluto o in misura percentuale del valore di Riscatto totale medesimo.

A seguito di ciascuna operazione di Riscatto parziale, il capitale al 31 dicembre immediatamente precedente all'operazione di riscatto viene ridotto di una percentuale pari al rapporto tra l'importo riscattato ed il valore di Riscatto totale calcolato alla data di richiesta dell'operazione.

#### **Art. 10 Pagamenti delle prestazioni**

*Per ogni pagamento la Compagnia richiede preventivamente agli aventi diritto la documentazione necessaria descritta nell'apposita sezione "Documentazione necessaria in caso di liquidazione". I pagamenti saranno effettuati dalla Compagnia nel rispetto dei tempi di seguito indicati.*

Alla scadenza e/o in caso di Riscatto totale o parziale, la Compagnia esegue il pagamento entro 20 giorni dal ricevimento dell'intera documentazione richiesta.

Decorsi i termini di cui sopra sono dovuti gli interessi legali, a partire dal termine stesso, a favore degli aventi diritto.

Il pagamento sarà effettuato dalla Società mediante accredito sul conto corrente intestato al Contraente e da questo comunicato alla Società prima della data di scadenza, o contestualmente alla propria comunicazione di Riscatto.

Il pagamento della prestazione a scadenza o del Riscatto, totale e/o parziale, potrà avvenire solo in Euro e verso un conto corrente intestato al Contraente di un Istituto di credito con sede nell'Unione Europea o nello



Spazio economico Europeo e, comunque, aperto presso un'Agenzia bancaria che si trova in uno Stato membro dell'Unione Europea o nello Spazio economico Europeo.

I paesi dell'Unione Europea sono riportati nel sito [https://europa.eu/european-union/about-eu/countries\\_it](https://europa.eu/european-union/about-eu/countries_it)

I paesi dello Spazio economico Europe sono riportati nel sito:

<http://www.europarl.europa.eu/factsheets/it/sheet/169/lo-spazio-economico-europeo-see-la-svizzera-e-il-nord>

#### **Art. 11 Cessione del contratto**

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

Non è possibile cedere il contratto a un Contraente che:

- non abbia la propria Residenza o la sede legale nel caso di Persona Giuridica in Italia
- sia cittadino di Stati sottoposti a Sanzioni finanziarie/embarghi disposti dall'Unione Europea, dall'ONU e dagli Stati Uniti d'America;
- faccia parte di Liste di restrizione all'operatività nazionali o internazionali (ivi comprese le liste OFAC - Office of Foreign Assets Control > [www.treasury.gov](http://www.treasury.gov)).

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

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

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

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

**La Compagnia provvede a comunicare l'avvenuta cessione alle parti.**

#### **Art. 12 Pegno e vincolo**

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

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

- siano cittadini di Stati sottoposti a Sanzioni finanziarie/embarghi disposti dall'Unione Europea, dall'ONU e dagli Stati Uniti d'America;
- abbiano la Residenza o la sede legale in Stati sottoposti a Sanzioni finanziarie/embarghi disposti dall'Unione Europea, dall'ONU e dagli Stati Uniti d'America ovvero in Paesi terzi ad alto rischio;
- facciano parte di Liste di restrizione all'operatività nazionali o internazionali (ivi comprese le liste OFAC - Office of Foreign Assets Control > [www.treasury.gov](http://www.treasury.gov)).

***Tali atti diventano efficaci quando la Compagnia riceve la relativa comunicazione scritta*** del Contraente.

La Compagnia provvede ad annotare la costituzione di pegno o vincolo su apposita appendice contrattuale.

#### **Art. 13 Tasse e imposte**

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

#### **Art. 14 Disposizioni in materia di "Scambio Automatico di Informazioni" tra le autorità fiscali (FATCA; AEOI)**

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

La Compagnia è altresì tenuta in ragione di accordi internazionali e di disposizioni dell'Unione Europea in materia di scambio automatico di informazioni, ai quali si è data attuazione con il Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze 28 dicembre 2015 n. 93874, ad analoghi adempimenti di identificazione e trasmissione di informazioni relative al presente contratto di assicurazione, al Contraente e al Beneficiario delle prestazioni nonché ai pagamenti effettuati nell'ambito del contratto, qualora lo stesso sia sottoscritto da un soggetto avente la Residenza fiscale in uno dei paesi che, in ragione delle disposizioni soprarichiamate, siano tenuti allo Scambio Automatico di Informazioni. Anche in questo caso la trasmissione è effettuata all'Agenzia delle Entrate che provvede allo scambio delle informazioni con le autorità competenti dei paesi nei quali il Contraente o il Beneficiario risultino avere la loro Residenza fiscale.

A tal fine la Compagnia, anche attraverso i soggetti incaricati della distribuzione dei suoi prodotti assicurativi, acquisirà, prima della Conclusione del contratto o al momento della liquidazione della Prestazione, le informazioni anagrafiche dalle quali possa emergere lo status di "U.S. Person" o la Residenza fiscale in uno dei paesi che sia tenuto allo Scambio Automatico di informazioni, rispettivamente del Contraente e del Beneficiario e potrà richiedere la sottoscrizione da parte di questi ultimi di un'autocertificazione. La Compagnia richiederà a coloro che rivestano lo status di US Person la sottoscrizione del Modulo W9 (o di sue successive modifiche).

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

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

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

#### **Art. 15 Foro Competente**

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

#### **Art. 16 Privacy**

Come parte del contratto assicurativo e in qualità di titolare del trattamento, la Compagnia è tenuta ad acquisire alcuni dati personali riferiti al Cliente (da intendersi quale Contraente o Assicurato o Beneficiario del contratto assicurativo, oppure i soggetti che li rappresentino, o il Titolare effettivo), che sono tutelati dal Regolamento Generale (UE) sulla Protezione dei Dati n. 2016/679 (il "GDPR").

Il conferimento dei dati personali richiesti dalla Compagnia è obbligatorio. Se il conferimento dei dati personali richiesti dalla Compagnia fosse facoltativo, tale possibilità sarebbe indicata al momento della raccolta dei dati.

**I dati personali raccolti dalla Compagnia sono necessari:**

**a. Per adempiere ad obblighi di legge e di regolamento, laddove applicabili**

La Compagnia tratta i dati personali del Cliente per adempiere a molteplici obblighi di legge e di regolamento, tra cui:

- Prevenzione delle frodi assicurative;
- Prevenzione del riciclaggio di denaro e del finanziamento del terrorismo;
- Contrasto all'evasione fiscale e adempimento degli obblighi di controllo fiscale e di notifica;
- Monitoraggio e segnalazione dei rischi in cui l'organizzazione potrebbe incorrere;
- Risposta ad una richiesta ufficiale di un'autorità pubblica o giudiziaria debitamente autorizzata.

**b. Per l'esecuzione di un contratto di cui il Cliente è parte o per l'esecuzione di misure precontrattuali, adottate su sua richiesta**

La Compagnia utilizza i dati personali del Cliente per stipulare ed eseguire i relativi contratti, incluso:

- la definizione del profilo di rischio assicurativo del Cliente e dei costi a suo carico;
- la gestione dei sinistri assicurativi e l'esecuzione della copertura assicurativa;
- fornire al Cliente le informazioni richieste in merito ai contratti della Compagnia;

- l'assistenza e la risposta alle richieste;
- la valutazione della Compagnia della possibilità di offrire al Cliente un contratto di assicurazione e a quali condizioni.

### c. Per il perseguimento di legittimi interessi della Compagnia

La Compagnia utilizza i dati personali del Cliente per realizzare, sviluppare e gestire i propri contratti di assicurazione, per migliorare la propria gestione del rischio e per tutelare i propri diritti legali, inclusi:

- prova del pagamento del premio o del contributo;
- prevenzione delle frodi;
- gestione IT, inclusa la gestione dell'infrastruttura (es. piattaforme condivise) e la continuità aziendale e la sicurezza IT;
- elaborazione di modelli statistici individuali, basati sull'analisi del numero e dell'incidenza delle perdite, ad esempio per aiutare a definire il punteggio di rischio assicurativo del Cliente;
- elaborazione di statistiche, test e modelli aggregati per la ricerca e lo sviluppo, al fine di migliorare la gestione del rischio del Gruppo societario della Compagnia o al fine di migliorare prodotti e servizi esistenti o crearne di nuovi;
- lancio di campagne di prevenzione, ad esempio creazione di alert in caso di calamità naturali o incidenti stradali;
- formazione del personale della Compagnia attraverso la registrazione delle telefonate ricevute ed effettuate dal suo call center;
- personalizzazione dell'offerta della Compagnia dedicata al Cliente e di quella delle altre società del Gruppo BNP Paribas attraverso:
  - miglioramento della qualità dei propri contratti assicurativi;
  - promozione dei propri contratti di assicurazione corrispondenti alla situazione e al profilo dell'Assicurato.

Tale obiettivo può essere raggiunto:

- segmentando i potenziali e gli attuali clienti della Compagnia;
  - analizzando le abitudini dei Clienti e le loro preferenze sui vari canali di comunicazione che la Compagnia rende disponibili (e-mail o messaggi, visite al sito web della Compagnia, ecc.);
  - condividendo i dati personali dei Clienti con un'altra società del Gruppo BNP Paribas, in particolare se il Cliente è – o diventerà – cliente di un'altra società del Gruppo; e
  - incrociando i dati raccolti dal contratto di assicurazione che il Cliente ha già sottoscritto o del quale ha ricevuto un'offerta, con altri dati che la Compagnia già tratta su di lui (es. la Compagnia potrebbe individuare che il Cliente ha dei figli ma non ha ancora sottoscritto un'assicurazione a copertura dell'intero nucleo familiare).
- organizzazione di competizioni a premi, lotterie o campagne promozionali.

I dati personali del Cliente potranno essere aggregati in statistiche anonime che potranno essere offerte alle società del Gruppo BNP Paribas per contribuire allo sviluppo della loro attività. In questo caso i dati personali del Cliente non verranno mai divulgati e coloro che riceveranno queste statistiche anonime non saranno in grado di accertare l'identità del Cliente stesso.

L'Assicurato ha i seguenti diritti:

- Il diritto di **accesso**: il Cliente può ottenere informazioni riguardanti il trattamento dei propri dati personali e una copia di tali dati personali.
- Il diritto di **rettifica**: laddove il Cliente ritenga che i suoi dati personali siano incompleti o inesatti, potrà richiedere che tali dati personali vengano integrati e modificati.
- Il diritto alla **cancellazione**: il Cliente può richiedere la cancellazione dei propri dati personali, nella misura consentita dalla legge.
- Il diritto alla **limitazione** del trattamento: il Cliente può richiedere la limitazione del trattamento dei propri dati personali.
- Il diritto di **opposizione**: il Cliente può opporsi al trattamento dei propri dati personali, per motivi connessi alla propria situazione particolare. **Il Cliente ha il diritto di opporsi in qualsiasi momento al trattamento dei propri dati personali per finalità di *marketing* diretto, compresa la profilazione nella misura in cui sia connessa a tale *marketing* diretto.**

- Il diritto di **revocare il suo consenso**: qualora il Cliente abbia prestato il consenso al trattamento dei propri dati personali avrà sempre il diritto di revocare tale consenso in ogni momento senza pregiudicare la liceità del trattamento basata sul consenso prestato prima della Revoca.
- Il diritto alla **portabilità dei dati**: ove legalmente applicabile, l'Assicurato ha il diritto di ricevere i propri dati personali che ha fornito alla Compagnia o, laddove tecnicamente fattibile, richiedere che vengano trasferiti a terzi.

Se l'Assicurato desidera ricevere ulteriori informazioni sul trattamento dei suoi dati personali effettuato dalla Compagnia, può consultare il documento "Informativa sulla protezione dei dati personali" disponibile al seguente indirizzo web: [www.bnpparibascardif.it](http://www.bnpparibascardif.it) (sezione "Privacy").

Tale Informativa contiene tutte le informazioni inerenti al trattamento dei dati personali che la Compagnia, in qualità di titolare del trattamento dei dati, è tenuto a fornire al Cliente. Essa include le categorie di dati personali trattati, il loro periodo di conservazione, nonché i destinatari dei dati personali.

Per qualsiasi richiesta di informazioni o per esercitare i suoi diritti, il Cliente potrà contattare il Data Protection Officer, responsabile della protezione dei dati di Cardif Vita S.p.A., a mezzo *e-mail* o posta ordinaria, ai seguenti recapiti:

**Data Protection Officer (il "DPO")**

[data.protection.italy@cardif.com](mailto:data.protection.italy@cardif.com)

Piazza Lina Bo Bardi, 3

20124 Milano

Il richiedente dovrà allegare una scansione/copia del suo documento di identità per finalità di identificazione. In conformità alla normativa applicabile, oltre ai diritti di cui sopra, il Cliente ha anche il diritto di presentare un reclamo all'Autorità di Controllo competente.

# DOCUMENTAZIONE NECESSARIA IN CASO DI LIQUIDAZIONE

*Per tutti i pagamenti della Compagnia debbono essere preventivamente consegnati alla stessa i documenti necessari a verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento e ad individuare gli aventi diritto.*

Per ciascuna delle casistiche contrattuali che comportino una liquidazione da parte della Compagnia, viene di seguito definita la documentazione da consegnare alla stessa: ogni richiesta di pagamento deve essere comunque effettuata in forma scritta da parte degli aventi diritto.

Al fine di agevolare la presentazione della richiesta di liquidazione e la predisposizione della documentazione a supporto della richiesta stessa, sul sito internet della Compagnia o presso le reti di vendita tramite le quali è stato sottoscritto il Contratto sono disponibili:

- Modulo di richiesta di liquidazione per scadenza ed adeguata verifica;
- Modulo di richiesta di liquidazione per Riscatto totale e parziale ed adeguata verifica;
- Attestazione di status ai fini FATCA e AEOL;
- Elenco dei documenti che devono essere necessariamente forniti a supporto della richiesta

**AVVERTENZA: le richieste di pagamento incomplete comportano tempi di liquidazione più lunghi.**

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

## Scadenza

Per i pagamenti a scadenza sono richiesti i seguenti documenti:

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

## Riscatto

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

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

## Casi particolari

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

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

La Compagnia si riserva di chiedere ogni altra documentazione che risulti necessaria per la liquidazione della Prestazione.

La Compagnia non sarà tenuta alla corresponsione di alcuna somma qualora non vengano fornite le informazioni necessarie per l'identificazione e l'adeguata verifica della clientela.

# GLOSSARIO

**Capitalizzazione a capitale rivalutabile:** prodotto che lega la prestazione della Compagnia di assicurazione all'andamento di una o più gestioni interne separate. Tale prodotto consente al Contraente di ottenere a scadenza il rimborso del capitale investito maggiorato delle rivalutazioni periodiche riconosciute sulla base del rendimento realizzato dalla/le suddetta/e gestione/i. Le rivalutazioni riconosciute alla fine di ciascun periodo determinano il capitale iniziale del periodo di rivalutazione successivo, secondo un meccanismo di Consolidamento che garantisce l'acquisizione in via definitiva del capitale progressivamente maturato.

**Compagnia:** vedi "Società"

**Conclusione del contratto:** il momento che coincide con le ore 24 del terzo giorno lavorativo successivo alla data di addebito del premio in conto corrente

**Condizioni contrattuali:** insieme delle clausole che disciplinano il contratto di assicurazione.

**Consolidamento:** meccanismo in base a cui il Contraente acquisisce in via definitiva le maggiorazioni periodiche derivanti dalla rivalutazione del capitale.

**Contraente:** persona giuridica che stipula il contratto di assicurazione e si impegna al versamento del premio alla Compagnia.

**Gestione separata:** fondo appositamente creato dalla Società di assicurazione e gestito separatamente rispetto al complesso delle attività, in cui confluisce il Premio versato dal Contraente. Dal rendimento ottenuto dalla Gestione separata deriva la rivalutazione da attribuire alle prestazioni del contratto..

**Istituto di Vigilanza:** vedi IVASS

**IVASS:** Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni che svolge funzioni di vigilanza nei confronti delle Compagnie di assicurazione.

**Liste di restrizione all'operatività nazionale e internazionale:** 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.

**Misura della rivalutazione:** incremento periodico che viene attribuito al capitale maturato rispetto al periodo precedente.

**Modulo di proposta (o Proposta):** modulo sottoscritto dal Contraente con il quale egli manifesta all'impresa di assicurazione la volontà di concludere il contratto di assicurazione in base alle caratteristiche ed alle condizioni in esso indicate.

**Normativa antiriciclaggio:** la normativa prevista dal D. Lgs. n. 231/07 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 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.

**Paesi terzi ad alto rischio:** si intende la definizione sub art. 1 lett. bb) di cui al Lgs. n. 231/07 come modificato dal D. Lgs. N. 90/2017, 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.

**Persona giuridica:** Persone giuridiche o altra forma associativa anche non dotata di personalità giuridica.

**Premio:** importo che il Contraente corrisponde in un'unica soluzione alla Compagnia di assicurazione al momento della sottoscrizione del contratto.

**Premio versato:** importo versato dal Contraente alla Compagnia di assicurazione per l'acquisto del prodotto finanziario-

assicurativo. Il versamento del premio avviene in un'unica soluzione.

**Proposta:** vedi Modulo di proposta

**Versamento aggiuntivo:** importo estemporaneo che il Contraente può effettuare nel corso della durata contrattuale.

**Recesso:** diritto del Contraente di recedere dal contratto e farne cessare gli effetti.

**Regolamento della Gestione separata:** l'insieme delle norme che regolano la Gestione separata.

**Rendimento riconosciuto (anche detto Rendimento consolidato):** rendimento in base al quale la Compagnia procede alla rivalutazione del capitale alle date di Consolidamento previste dalle condizioni di contratto. Ogni rivalutazione periodica attribuita al contratto resta definitivamente acquisita e, pertanto, il capitale maturato al termine di ogni periodo di Consolidamento non può decrescere. Il Rendimento riconosciuto è tipicamente determinato in funzione del rendimento di una o più gestioni interne separate al netto dei costi prelevati dall'Impresa di assicurazione ed in funzione del tasso di Rendimento minimo garantito.

**Rendimento minimo garantito:** tasso di rendimento che la Compagnia di assicurazione garantisce sul capitale investito e applicato sul capitale progressivamente maturato.

**Residenza:** la Residenza anagrafica, il Domicilio abituale e la Residenza fiscale.

**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

**Revoca:** diritto del Contraente di revocare la Proposta prima della Conclusione del contratto.

**Riscatto:** facoltà del Contraente di interrompere anticipatamente il contratto, richiedendo la liquidazione del capitale maturato risultante al momento della richiesta e determinato in base alle Condizioni contrattuali.

**Sanzioni finanziarie/Embarghi:** Misure restrittive 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

**Società:** società autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa, definita alternativamente anche Compagnia di assicurazione, con la quale il Contraente stipula il contratto di assicurazione.

**Titolare effettivo:** Si intende la definizione sub art. 1 lett. pp) di cui al 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.

**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 iv. - P.I., 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