Il set informativo completo comprensivo dei KID di ogni opzione di investimento è disponibile sul sito della compagnia al seguente link: https://setinformativi.bnpparibascardif.it/set-informativi

Assicurazione a Vita intera

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

CARDIF GRUPPO BNP PARIBAS

Prodotto:

Polizza BNL LIFE6

Contratto Unit Linked (Ramo III)

23/02/2026 - 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 2024 (ultimo bilancio approvato), ammonta a 953.683.748 Euro ed il risultato economico di periodo è pari a 68.831.199 Euro.

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

Al contratto si applica la legge italiana

Prodotto

Per quanto attiene le garanzie e le coperture assicurative offerte dal prodotto non vi sono informazioni ulteriori rispetto a quelle fornite nel KID del Profilo di investimento predefinito prescelto o dei fondi prescelti.

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

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

Per quanto attiene le prestazioni assicurative del contratto, non vi sono informazioni ulteriori rispetto a quelle fornite nel KID del Profilo di investimento predefinito prescelto o dei fondi prescelti.

Opzioni contrattuali

Riscatto parziale: trascorso un mese dalla Decorrenza, puoi effettuare la richiesta indicando il numero di quote di ciascun Fondo che si intende riscattare.

Switch: trascorso almeno un mese dalla decorrenza del contratto, puoi effettuare un trasferimento degli importi investiti tra gli OICR collegati al Contratto.

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.

Inoltre puoi attivare le seguenti Opzioni in occasione della sottoscrizione della Proposta di Assicurazione oppure nel corso della Durata del Contratto scrivendo alla Compagnia, anche per il tramite del distributore del prodotto:

Stop Loss: meccanismo di switch programmati verso il fondo BNP Paribas Insticash EUR 1D LVNAV delle quote dei Fondi, per i quali l'opzione è attivata, al verificarsi di una riduzione significativa del loro rendimento. L'opzione può essere attivata su ciascun Fondo collegato al contratto diverso dal fondo BNP Paribas Insticash EUR 1D LVNAV ed è disattivabile in qualsiasi momento.

Reddito programmato: consente di attivare un piano di Riscatti parziali programmati le cui caratteristiche sono scelte da te al momento della richiesta dell'attivazione. Dovrai indicare l'importo lordo di ciascun Riscatto parziale con un minimo pari a 100 euro (Rata) e la periodicità del Riscatto parziale scegliendo tra mensile, trimestrale, semestrale o annuale. L'Opzione Reddito programmato non potrà essere attivata unitamente all'Opzione Take Profit.

Beneficio Controllato (semplice o condizionato all'età del Beneficiario): prevede che una parte della Prestazione assicurativa

dovuta dalla Compagnia in caso di decesso dell'Assicurato venga erogata come Rendita temporanea mensile, da pagare al Beneficiario da te designato per un determinato numero di anni.

Take Profit: serie di disinvestimenti programmati di importo pari alle eventuali performance positive raggiunte dal Contratto. Ogni 12 maggio la Compagnia effettua un Riscatto parziale di importo pari alla Performance del Contratto se questa è superiore alla Performance obiettivo. L'Opzione Take Profit non potrà essere scelta unitamente all'Opzione Reddito Programmato.

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

Gestori	Sito internet	Gestori	Sito internet
AB	www.alliancebernstein.com	FRANKLIN	www.franklintempleton.it
ABERDEEN	www.aberdeenstandard.com	GOLDMAN Sachs	www.gsam.com
ALGEBRIS	www.algebris.com	HSBC	www.assetmanagement.hsbc.com
ALLIANZ	https://it.allianzgi.com	INVESCO	www.invesco.it
AMSELECT	www.bnpparibas-am.it	JANUS Henderson	www.janushenderson.com
AMUNDI	www.amundi.com	JPM	www.jpmorganassetmanagement.it
ANIMA	www.animasgr.it	LAZARD	www.lazardfundmanagers.com
AXA IM	www.axa-im.it	LGIM	https://fundcentres.lgim.com/
AXA WF	www.axa-im.it	M&G	www.mandgitalia.it
BGF	www.blackrock.com/it	MORGAN Stanley	https://morganstanleyinvestmentfunds-website.publifund.com
BLACKROCK	www.blackrock.com/it	NATIXIS	www.im-natixis.com
BNP Paribas	www.bnpparibas-am.it	NEUBERGER BERMAN	www.nb.com/it
BNP Paribas Easy	www.bnpparibas-am.it	NORDEA 1	www.nordea.lu
BNP Paribas Flexi	www.bnpparibas-am.it	PICTET	www.am.pictet.it
BNP Paribas Funds	www.bnpparibas-am.it	PIMCO	www.pimco.it
BSF	www.blackrock.com/it	ROBECO	www.robeco.com
CARMIGNAC	www.carmignac.it	SCHRODER	www.schroders.com
DNCA	www.dnca-investments.com	T.ROWE PRICE	www.trowprice.com
DWS Concept	https://dws.com	TEMPLETON	www.franklintempleton.it
DWS Invest	https://dws.com	THEAM	www.bnpparibas-am.it
ELEVA	https://www.elevacapital.com	VANECK	www.vaneck.com
EXANE	www.exane.it	VONTOBEL	www.vontobel.com
FIDELITY	www.fidelity-italia.it	WISDOMTREE	www.wisdomtree.eu

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	Per quanto riguarda i limiti minimi e massimi sull'importo dei premi non vi sono informazioni ulteriori rispetto a quelle fornite nel KID del Profilo di investimento predefinito prescelto o dei fondi prescelti. 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..

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 da bassa a alta e siano interessati ad investire nel lungo periodo in prodotti che promuovono caratteristiche di sostenibilità. La descrizione del tipo di cliente cui è rivolto varia, comunque, a seconda della combinazione fra le diverse opzioni finanziarie sottoscrivibili 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: le spese amministrative di passaggio sono fissate in misura pari a 40 euro, ad eccezione della prima operazione di switch di ciascuna annualità di polizza che è gratuito.

Costo per l'opzione Take profit: le spese amministrative per ogni riscatto parziale legato al take profit sono pari a 5 euro.

Costi di intermediazione: la Compagnia corrisponde al distributore una commissione pari alla somma di:

a) 100% dei Costi trattenuti su ciascun Premio versato;

b) 69% della Commissione annua di gestione della Compagnia applicata mediante il prelievo Quote.

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.

CARDIF
GRUPPO BNP PARIBAS

Informativa di sostenibilità

Polizza BNL LIFE6 promuove caratteristiche ambientali e sociali. L'82,31% delle opzioni di investimento è classificato ai sensi dell'art. 8 del Regolamento UE 2019/2088 in quanto promuove caratteristiche ambientali e sociali. Il 5,44% delle opzioni di investimento è classificato ai sensi dell'art. 9 del Regolamento UE 2019/2088 in quanto hanno obiettivi di investimento sostenibili.
Le opzioni di investimento classificate ai sensi dell'art. 6 del Regolamento UE 2019/2088 non tengono conto dei rischi di sostenibilità nelle decisioni di investimento, dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili e non prendono in considerazione i PAI sui fattori di sostenibilità.

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

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

ISIN	Denominazione Fondo	Art. 8/9	Link al template redatto dal gestore
LU0683601024	AB SELECT US EQUITY PORTFOLIO H	Articolo 8	https://www.alliancebernstein.com/content /dam/alliancebernstein/literature/abii /regulatory/prospectus/en/Prospectus-AB-SICAV-I-EN.pdf
LU0837985992	ABRDN SICAV I GLOBAL SUSTAINABLE EQUITY	Articolo 8	https://api.kneip.com/v1/documentdata/permalinks/EDR_LU0837985992_it_IT.pdf
IE00BF4RFJ54	ALGEBRIS CORE ITALY	Articolo 8	https://media.algebris.com/content/Algebris-Core-Italy-Fund-ESG-Schedule-IT.pdf
IE00B81TMV64	ALGEBRIS FINANCIAL CREDIT	Articolo 8	https://media.algebris.com/content/Algebris-Financial-Credit-Fund-ESG-Schedule-IT.pdf
IE00BTLJYM89	ALGEBRIS Financial Equity	Articolo 8	https://media.algebris.com/content/Algebris-Financial-Equity-Fund-ESG-Schedule-IT.pdf
LU0348834242	ALLIANZ CHINA EQUITY	Articolo 8	https://lu.allianzgi.com/-/media/allianzgi/eu/shared/mmpdocuments/vpe/vpe /2018/10/12/08/53/uf-lu1997244873-vpe-en-agifenvpsvvs-

ISIN	Denominazione Fondo	Art. 8/9	Link al template redatto dal gestore
			15102025.pdf?rev=8cd85903ce7547968bd6b2 c88454f83e&hash=E745338B6379ABA29684368F21B311E7
LU1505874849	ALLIANZ CREDIT OPPORTUNITIES	Articolo 8	https://lu.allianzgi.com/-/media/allianzgi/eu/shared/mmpdocuments /vpe/vpe/2018/10/12/08/53/uf-lu1997244873-vpe-en-agifenvpsvvs-15102025.pdf?rev=8cd85903ce7547968bd6b2c88454f83e&hash =E745338B6379ABA29684368F21B311E7
LU1602092162	ALLIANZ DYNAMIC MULTI ASSET STRATEGY SRI 15	Articolo 8	https://www.allianzgloballife.com/content/dam/onemarketing/azgl/ allianzgloballife/doc/25-06-2025/Informativa_precontrattuale _ai_sensi_art.8_del_Regolamento_(UE)_20192088_Allianz_Periodical4Life.pdf
LU1093406269	ALLIANZ DYNAMIC MULTI ASSET STRATEGY SRI 50	Articolo 8	https://www.allianzgloballife.com/content/dam/onemarketing /azgl/allianzgloballife/doc/31012023/SFDR_IT_Allianz-Global-Investors-Fund_Allianz_Dynamic_Multi_Asset_ Strategy_SRI_50_-_529900NLULWWNUAUMG29_40007367.pdf
LU1211506388	ALLIANZ DYNAMIC MULTI ASSET STRATEGY SRI 75	Articolo 8	https://www.allianzgloballife.com/content/dam/onemarketing /azgl/allianzgloballife/doc/31012023/SFDR_IT_Allianz-Global-Investors-Fund_Allianz_Dynamic_Multi_Asset_ Strategy_SRI_75_-_549300MVGM26JNLKWO33_40007420.pdf
LU1145633233	ALLIANZ EURO CREDIT SRI	Articolo 8	https://lu.allianzgi.com/-/media/allianzgi/eu/shared/mmpdocuments /vpe/vpe/2018/10/12/08/53/uf-lu1997244873-vpe-en-agifenvpsvvs-15102025.pdf?rev=8cd85903ce7547968bd6b2c88 454f83e&hash=E745338B6379ABA29684368F21B311E7
LU0482910402	ALLIANZ EURO HIGH YIELD BOND	Articolo 8	https://it.allianzgi.com/-/media/allianzgi/eu/shared/mmpdocuments /vpe/vpe/2018/10/12/08/53/uf-lu1997244873-vpe-en-agifenvpsvvs-15102025.pdf?rev=8cd85903ce7547968bd6b2c 88454f83e&hash=E745338B6379ABA29684368F21B311E7
LU0256884064	ALLIANZ EUROLAND EQUITY GROWTH	Articolo 8	https://fr.allianzgi.com/-/media/allianzgi/eu/shared/mmpdocuments /vpe/vpe/2018/10/15/08/53/uf-lu1997244873-vpe-fr-befr-19092025.pdf?rev =66e5a0f95fd2434b933c55c537661c39&hash=B67862783B752579C500B74ECA473360
LU0920782991	ALLIANZ EUROPE EQUITY GROWTH	Articolo 8	https://www.allianzdarta.ie/SFDR/pci/V058.pdf
LU1548496709	ALLIANZ GLOBAL ARTIFICIAL INTELLIGENCE	Articolo 8	https://it.allianzgi.com/-/media/allianzgi/eu/shared/mmpdocuments/vpe/ vpe/2018/10/12/08/53/uf-lu1997244873-vpe-en-agifenvpsvvs-15102025.pdf?rev=8cd85903ce7547968bd6b2c88454f83e

ISIN	Denominazione Fondo	Art. 8/9	Link al template redatto dal gestore
			&hash=E745338B6379ABA29684368F21B311E7
LU1740661324	ALLIANZ GLOBAL FLOATING RATE NOTES PLUSH2	Articolo 8	https://lu.allianzgi.com/-/media/allianzgi/eu/shared/mmpdocuments/vpe/vpe /2018/10/12/08/53/uf-lu1997244873-vpe-en-agifenvpsvvs-15102025.pdf?rev=8cd85903ce7547968bd6b2c88454f83 e&hash=E745338B6379ABA29684368F21B311E7
LU1106426361	ALLIANZ JAPAN EQUITY H	Articolo 8	https://lu.allianzgi.com/-/media/allianzgi/eu/shared/ mmpdocuments/vpe/vpe/2018/10/12/08/53/uf-lu1997244873-vpe -en-agifenvpsvvs-15102025.pdfrev8cd85903ce7547968bd6b2c 88454f83e&hash=E745338B6379ABA29684368F21B311E7
LU2537481504	AMSELECT AB US EQUITY GROWTH	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/b61d507b-64eb-4ecf-bdb7-6c2b61c90df2/512
LU2412114873	AMSELECT ALLIANZ EURO CREDIT	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/b61d507b-64eb-4ecf-bdb7-6c2b61c90df2/512
LU2310408039	AMSELECT AMUNDI EUROPE EQUITY VALUE	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/bbf105d4-847c-4cc5-be1a-2bb376ae23f2/512
LU2702313573	AMSELECT AMUNDI US EQUITY	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/b61d507b-64eb-4ecf-bdb7-6c2b61c90df2/512
LU2310408468	AMSELECT BLACK ROCK EURO EQUITY	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/b61d507b-64eb-4ecf-bdb7-6c2b61c90df2/512
LU2310408971	AMSELECT BLUE BAY EUROBOND AGGREGATE	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/b61d507b-64eb-4ecf-bdb7-6c2b61c90df2/512
LU2537485836	AMSELECT DPAM EMERGING BOND LOCAL CURRENCY	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/b61d507b-64eb-4ecf-bdb7-6c2b61c90df2/512
LU2537485679	AMSELECT DPAM EMERGING BOND LOCAL CURRENCY RH	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/b61d507b-64eb-4ecf-bdb7-6c2b61c90df2/512
LU2702317301	AMSELECT Fidelity	Articolo	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/b61d507b-64eb-4ecf-bdb7-6c2b61c90df2/512

ISIN	Denominazione Fondo	Art. 8/9	Link al template redatto dal gestore
	US Bond Aggregate	8	
LU2310405365	AMSELECT HSBC EURO EQUITY VALUE	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/b61d507b-64eb-4ecf-bdb7-6c2b61c90df2/512
LU2537472933	AMSELECT JPM GLOBAL EQUITY EMERGING	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/b61d507b-64eb-4ecf-bdb7-6c2b61c90df2/512
LU2702310637	AMSELECT PICTET GLOBAL MULTI ASSET	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/b61d507b-64eb-4ecf-bdb7-6c2b61c90df2/512
LU2537477064	AMSELECT ROBECO GLOBAL CREDIT INCOME	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/b61d507b-64eb-4ecf-bdb7-6c2b61c90df2/512
LU2537476330	AMSELECT ROBECO GLOBAL EQUITY EMERGING	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/b61d507b-64eb-4ecf-bdb7-6c2b61c90df2/512
LU2310406256	AMSELECT SYCOMORE EURO EQUITY GROWTH	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/b61d507b-64eb-4ecf-bdb7-6c2b61c90df2/512
LU2537474988	AMSELECT VONTOBEL GLOBAL EQUITY EMERGING	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/b61d507b-64eb-4ecf-bdb7-6c2b61c90df2/512
LU2702308813	AMSELECT WELLINGTON GLOBAL EQUITY	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/b61d507b-64eb-4ecf-bdb7-6c2b61c90df2/512
LU2665725656	AMUNDI FUNDS EMERGING MARKETS EQUITY FOCUS EX CHINA	Articolo 8	https://www.amundi.lu/dl/doc/prospectus/LU2665725656/ENG/LUX/20251103?inline
LU0616241047	AMUNDI FUNDS EURO AGGREGATE BOND	Articolo 8	https://www.amundi.it/dl/doc/prospectus/LU0616241047/ITA/ITA/20240910?inline

ISIN	Denominazione Fondo	Art. 8/9	Link al template redatto dal gestore
LU0568607039	AMUNDI FUNDS EUROLAND EQUITY SMALL CAP	Articolo 8	https://www.amundi.lu/dl/doc/prospectus/LU0568607039/ENG/LUX/20251103?inline
LU0568614837	AMUNDI FUNDS EUROPEAN CONVERTIBLE BOND	Articolo 8	https://www.amundi.it/dl/doc/prospectus/LU0568614837/ITA/ITA/20240910?inline
LU1883315993	AMUNDI FUNDS EUROPEAN EQUITY VALUE	Articolo 8	https://www.amundi.it/dl/doc/prospectus/LU1883315993/ITA/ITA/20240910?inline
LU0613076487	AMUNDI FUNDS GLOBAL AGGREGATE BOND H	Articolo 8	https://www.amundi.it/dl/doc/prospectus/LU0613076487/ITA/ITA/20240910?inline
LU0329445315	AMUNDI FUNDS GLOBAL CORPORATE BOND	Articolo 8	https://www.amundi.it/dl/doc/prospectus/LU0329445315/ITA/ITA/20240910?inline
LU1883320308	AMUNDI FUNDS GLOBAL ECOLOGY ESG	Articolo 8	https://www.amundi.lu/dl/doc/prospectus/LU1883320308/ENG/LUX/20251103?inline
LU1327398035	AMUNDI FUNDS MULTI ASSET REAL RETURN	Articolo 8	https://www.amundi.it/dl/doc/prospectus/LU1327398035/ITA/ITA/20240910?inline
LU1880403065	AMUNDI FUNDS PIONEER US BOND	Articolo 8	https://www.amundi.lu/dl/doc/prospectus/LU1880403065/ENG/LUX/20251103?inline
LU1941682509	AMUNDI MULTI ASSET SUSTAINABLE FUTURES	Articolo 8	https://www.amundi.lu/dl/doc/prospectus/LU1941682509/ENG/LUX/20251103?inline
IT0004896541	ANIMA ITALIA	Articolo 8	https://www.animasgr.it/d/IT/Downloads/Documents/Prospetto_SistemaAnima.pdf
LU0658025977	AXA IM FIIS EUROPE SHORT	Articolo 8	https://api-eu.kurtosys.app/documents/retrieveDocument ?clientCode=2A15D9897450174C4F741DD36BC339

ISIN	Denominazione Fondo	Art. 8/9	Link al template redatto dal gestore
	DURATION HIGH YIELD		1A2149EE21&filename&token=b5954b1e-2cfa-453f-b336-75557f19ffae
LU0211300792	AXA IM FIIS US CORPORATE INTERMEDIATE BONDS H	Articolo 8	https://api-eu.kurtosys.app/documents/retrieveDocument?clientCode=90873A4B232A6794A87B4C0CEBF036030057160E&filename&token=b5954b1e-2cfa-453f-b336-75557f19ffae
LU0211118483	AXA IM FIIS US SHORT DURATION HIGH YIELD B H	Articolo 8	https://api-eu.kurtosys.app/documents/retrieveDocument?clientCode=4968D385B23620B94589E71FEBDB5B036813DBEE&filename&token=b5954b1e-2cfa-453f-b336-75557f19ffae
LU1196531930	AXA WF ASIAN SHORT DURATION BOND H	Articolo 8	https://api-eu.kurtosys.app/documents/retrieveDocument?clientCode=6B0CD32BB46CC5755FFFBCE1F2F811D2427FBF96&filename&token=b5954b1e-2cfa-453f-b336-75557f19ffae
LU0266011005	AXA WF DEFENSIVE OPTIMAL INCOME	Articolo 8	https://api-eu.kurtosys.app/documents/retrieveDocument?clientCode=6B0CD32BB46CC5755FFFBCE1F2F811D2427FBF96&filename&token=b5954b1e-2cfa-453f-b336-75557f19ffae
LU0465917630	AXA WF GLOBAL OPTIMAL INCOME	Articolo 8	https://api-eu.kurtosys.app/documents/retrieveDocument?clientCode=99BBD4AEF162279566A82A4849DAFADC9D3874D4&filename&token=b5954b1e-2cfa-453f-b336-75557f19ffae
LU0297965641	AXA WF ITALY EQUITY	Articolo 8	https://api-eu.kurtosys.app/documents/retrieveDocument?clientCode=637EFA866CA045FD3DD97CBEB95CA3C5FD0CDEBE&filename&token=b5954b1e-2cfa-453f-b336-75557f19ffae
LU0184635471	AXA WF OPTIMAL INCOME	Articolo 8	https://api-eu.kurtosys.app/documents/retrieveDocument?clientCode=99BBD4AEF162279566A82A4849DAFADC9D3874D4&filename&token=b5954b1e-2cfa-453f-b336-75557f19ffae
LU1529781624	AXA WF ROBOTECH	Articolo 8	https://api-eu.kurtosys.app/documents/retrieveDocument?clientCode=99BBD4AEF162279566A82A4849DAFADC9D3874D4&filename&token=b5954b1e-2cfa-453f-b336-75557f19ffae
LU0389657353	AXA WF SUSTAINABLE EUROZONE EQUITY	Articolo 8	https://api-eu.kurtosys.app/documents/retrieveDocument?clientCode=EE326FFA180C97EB8B4487F992E61C8172286DDD&filename&token=b5954b1e-2cfa-453f-b336-75557f19ffae
LU2041044764	BGF CIRCULAR ECONOMY	Articolo 9	https://www.blackrock.com/it/consulenti/literature/prospectus/blackrock-global-funds-prospectus-it-it.pdf

ISIN	Denominazione Fondo	Art. 8/9	Link al template redatto dal gestore
LU0368230206	BGF EURO MARKETS	Articolo 8	https://www.blackrock.com/it/consulenti/literature/prospectus/blackrock-global-funds-prospectus-it-it.pdf
LU0329592371	BGF EURO SHORT DURATION BOND	Articolo 8	https://www.blackrock.com/it/consulenti/literature/prospectus/blackrock-global-funds-prospectus-it-it.pdf
LU1222728690	BGF EUROPEAN EQUITY INCOME	Articolo 8	https://www.blackrock.com/it/consulenti/literature/prospectus/blackrock-global-funds-prospectus-it-it.pdf
LU0827887604	BGF US GROWTH	Articolo 8	https://www.blackrock.com/it/consulenti/literature/prospectus/blackrock-global-funds-prospectus-it-it.pdf
LU0438336421	BLACKROCK ESG FIXED INCOME STRATEGIES	Articolo 8	https://www.blackrock.com/fund-regulatory/literature/sfdr-pre-contractual-disclosure/pcd-549300net6yb688uco80-it.pdf
FR0013302155	BNP PARIBAS AQUA	Articolo 9	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/71c04bb0-484b-4606-b3bc-f846e8ba2066/512
FR0013301686	BNP PARIBAS BOND 6 M	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/b5f44b76-43a0-4a9c-87cb-aa985d0f4e1e/1024
LU2194447293	BNP PARIBAS EASY ECPI GLOBAL ESG BLUE ECONOMY	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/3157b0af-6c6d-4560-8bc5-dac7bc34e01a/512
IE000FF2EBQ8	BNP PARIBAS EASY ECPI GLOBAL ESG INFRASTRUCTURE	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/a7048c80-a2bf-4c29-806f-99a922d2600c/512
LU2020654575	BNP PARIBAS FLEXI I ABSOLUTE RETURN CONVERTIBLE RH	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/b686dc89-137d-44c7-bdb5-ee75edff1058/1024
LU1956131418	BNP PARIBAS FUNDS ASIA EX-JAPAN EQUITY	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/71c04bb0-484b-4606-b3bc-f846e8ba2066/512
LU1596577525	BNP PARIBAS FUNDS CHINA A-SHARES	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/71c04bb0-484b-4606-b3bc-f846e8ba2066/512
LU1856829780	BNP PARIBAS	Articolo	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/71c04bb0-484b-4606-b3bc-f846e8ba2066/512

ISIN	Denominazione Fondo	Art. 8/9	Link al template redatto dal gestore
	FUNDS CHINA EQUITY	8	
LU0406802768	BNP PARIBAS FUNDS CLIMATE CHANGE	Articolo 9	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/71c04bb0-484b-4606-b3bc-f846e8ba2066/512
LU0823412183	BNP PARIBAS FUNDS CONSUMER INNOVATORS	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/71c04bb0-484b-4606-b3bc-f846e8ba2066/512
LU0823422067	BNP PARIBAS FUNDS DISRUPTIVE TECHNOLOGY	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/71c04bb0-484b-4606-b3bc-f846e8ba2066/512
LU0654138840	BNP PARIBAS FUNDS EMERGING BOND	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/71c04bb0-484b-4606-b3bc-f846e8ba2066/512
LU1956132069	BNP PARIBAS FUNDS EMERGING EQUITY	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/71c04bb0-484b-4606-b3bc-f846e8ba2066/512
LU0325598752	BNP PARIBAS FUNDS ENHANCED BOND 6M	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/71c04bb0-484b-4606-b3bc-f846e8ba2066/512
LU0102017729	BNP PARIBAS FUNDS EURO BOND	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/71c04bb0-484b-4606-b3bc-f846e8ba2066/512
LU0131211178	BNP PARIBAS FUNDS EURO CORPORATE BOND	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/71c04bb0-484b-4606-b3bc-f846e8ba2066/512
LU1956134271	BNP PARIBAS FUNDS EURO CORPORATE BOND OPPORTUNITIES	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/71c04bb0-484b-4606-b3bc-f846e8ba2066/512
LU0823401814	BNP PARIBAS FUNDS EURO EQUITY	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/71c04bb0-484b-4606-b3bc-f846e8ba2066/512

ISIN	Denominazione Fondo	Art. 8/9	Link al template redatto dal gestore
LU0111549050	BNP PARIBAS FUNDS EURO GOVERNMENT BOND	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/71c04bb0-484b-4606-b3bc-f846e8ba2066/512
LU0823381016	BNP PARIBAS FUNDS EURO HIGH YIELD BOND I C	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/71c04bb0-484b-4606-b3bc-f846e8ba2066/512
LU1022395633	BNP PARIBAS FUNDS EURO HIGH YIELD SHORT DURATION BOND	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/71c04bb0-484b-4606-b3bc-f846e8ba2066/512
LU0190305473	BNP PARIBAS FUNDS EURO INFLATION-LINKED BOND	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/71c04bb0-484b-4606-b3bc-f846e8ba2066/512
LU0102020350	BNP PARIBAS FUNDS EURO MEDIUM TERM INCOME BOND	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/71c04bb0-484b-4606-b3bc-f846e8ba2066/512
LU0102012688	BNP PARIBAS FUNDS EURO MONEY MARKET	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/71c04bb0-484b-4606-b3bc-f846e8ba2066/512
LU0099626896	BNP PARIBAS FUNDS EURO SHORT TERM CORPORATE BOND OPPORTUNITIES	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/71c04bb0-484b-4606-b3bc-f846e8ba2066/512
LU0086913125	BNP PARIBAS FUNDS EUROPE CONVERTIBLE	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/71c04bb0-484b-4606-b3bc-f846e8ba2066/512
LU0823400337	BNP PARIBAS FUNDS EUROPE EQUITY	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/71c04bb0-484b-4606-b3bc-f846e8ba2066/512

ISIN	Denominazione Fondo	Art. 8/9	Link al template redatto dal gestore
LU0823404834	BNP PARIBAS FUNDS EUROPE GROWTH	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/71c04bb0-484b-4606-b3bc-f846e8ba2066/512
LU0283407293	BNP PARIBAS FUNDS EUROPE REAL ESTATE SECURITIES	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/71c04bb0-484b-4606-b3bc-f846e8ba2066/512
LU0212179997	BNP PARIBAS FUNDS EUROPE SMALL CAP	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/71c04bb0-484b-4606-b3bc-f846e8ba2066/512
LU0265319003	BNP PARIBAS FUNDS EUROPE SMALL CAP CONVERTIBLE	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/71c04bb0-484b-4606-b3bc-f846e8ba2066/512
LU3051940420	BNP PARIBAS FUNDS Europe Strategic Autonomy	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/71c04bb0-484b-4606-b3bc-f846e8ba2066/512
LU2155809382	BNP PARIBAS FUNDS GLOBAL ABSOLUTE RETURN BOND	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/71c04bb0-484b-4606-b3bc-f846e8ba2066/512
LU0823392054	BNP PARIBAS FUNDS GLOBAL BOND OPPORTUNITIES I C	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/71c04bb0-484b-4606-b3bc-f846e8ba2066/512
LU0823395230	BNP PARIBAS FUNDS GLOBAL CONVERTIBLE	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/71c04bb0-484b-4606-b3bc-f846e8ba2066/512
LU0347711623	BNP PARIBAS FUNDS GLOBAL ENVIRONMENT	Articolo 9	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/71c04bb0-484b-4606-b3bc-f846e8ba2066/512
LU0823388961	BNP PARIBAS FUNDS GLOBAL	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/71c04bb0-484b-4606-b3bc-f846e8ba2066/512

ISIN	Denominazione Fondo	Art. 8/9	Link al template redatto dal gestore
	HIGH YIELD BOND		
LU1956132739	BNP PARIBAS FUNDS GLOBAL INCOME BOND RH	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/71c04bb0-484b-4606-b3bc-f846e8ba2066/512
LU0249356808	BNP PARIBAS FUNDS GLOBAL INFLATION-LINKED BOND	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/71c04bb0-484b-4606-b3bc-f846e8ba2066/512
LU2583255752	BNP PARIBAS FUNDS Global Megatrends	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/71c04bb0-484b-4606-b3bc-f846e8ba2066/512
LU1620157534	BNP PARIBAS FUNDS GREEN BOND	Articolo 9	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/71c04bb0-484b-4606-b3bc-f846e8ba2066/512
LU0823438733	BNP PARIBAS FUNDS GREEN TIGERS	Articolo 9	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/71c04bb0-484b-4606-b3bc-f846e8ba2066/512
LU0823417067	BNP PARIBAS FUNDS HEALTH CARE INNOVATORS	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/71c04bb0-484b-4606-b3bc-f846e8ba2066/512
LU1165136844	BNP PARIBAS FUNDS INCLUSIVE GROWTH	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/71c04bb0-484b-4606-b3bc-f846e8ba2066/512
LU1695653417	BNP PARIBAS FUNDS INDIA EQUITY	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/71c04bb0-484b-4606-b3bc-f846e8ba2066/512
LU0925122151	BNP PARIBAS FUNDS JAPAN EQUITY H	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/71c04bb0-484b-4606-b3bc-f846e8ba2066/512
LU0925122235	BNP PARIBAS FUNDS JAPAN SMALL CAP	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/71c04bb0-484b-4606-b3bc-f846e8ba2066/512

ISIN	Denominazione Fondo	Art. 8/9	Link al template redatto dal gestore
LU0823386916	BNP PARIBAS FUNDS LOCAL EMERGING BOND	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/71c04bb0-484b-4606-b3bc-f846e8ba2066/512
LU1620158185	BNP PARIBAS FUNDS MULTI-ASSET OPPORTUNITIES	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/71c04bb0-484b-4606-b3bc-f846e8ba2066/512
LU0950373216	BNP PARIBAS FUNDS NORDIC SMALL CAP	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/71c04bb0-484b-4606-b3bc-f846e8ba2066/512
LU1956164344	BNP PARIBAS FUNDS RESPONSIBLE US MULTI-FACTOR EQUITY	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/494b7014-a50b-4000-8e49-63934bc501ad/512
LU1458428833	BNP PARIBAS FUNDS RESPONSIBLE US VALUE MULTI-FACTOR EQUITY H	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/71c04bb0-484b-4606-b3bc-f846e8ba2066/512
LU1956161753	BNP PARIBAS FUNDS SEASONS	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/71c04bb0-484b-4606-b3bc-f846e8ba2066/512
LU1165137651	BNP PARIBAS FUNDS SMART FOOD	Articolo 9	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/71c04bb0-484b-4606-b3bc-f846e8ba2066/512
LU1819949089	BNP PARIBAS FUNDS SUSTAINABLE ENHANCED BOND 12M	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/71c04bb0-484b-4606-b3bc-f846e8ba2066/512
LU0828230853	BNP PARIBAS FUNDS SUSTAINABLE	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/71c04bb0-484b-4606-b3bc-f846e8ba2066/512

ISIN	Denominazione Fondo	Art. 8/9	Link al template redatto dal gestore
	EURO BOND		
LU0265308063	BNP PARIBAS FUNDS SUSTAINABLE EURO CORPORATE BOND	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/71c04bb0-484b-4606-b3bc-f846e8ba2066/512
LU1664648976	BNP PARIBAS FUNDS SUSTAINABLE EURO MULTI-FACTOR CORPORATE BOND	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/71c04bb0-484b-4606-b3bc-f846e8ba2066/512
LU0111493242	BNP PARIBAS FUNDS SUSTAINABLE EUROPE DIVIDEND	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/71c04bb0-484b-4606-b3bc-f846e8ba2066/512
LU1956135757	BNP PARIBAS FUNDS SUSTAINABLE EUROPE MULTI-FACTOR EQUITY	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/71c04bb0-484b-4606-b3bc-f846e8ba2066/512
LU0177332904	BNP PARIBAS FUNDS SUSTAINABLE EUROPE VALUE	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/71c04bb0-484b-4606-b3bc-f846e8ba2066/512
LU0925121187	BNP PARIBAS FUNDS SUSTAINABLE GLOBAL CORPORATE BOND	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/71c04bb0-484b-4606-b3bc-f846e8ba2066/512
LU0823418115	BNP PARIBAS FUNDS SUSTAINABLE	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/71c04bb0-484b-4606-b3bc-f846e8ba2066/512

ISIN	Denominazione Fondo	Art. 8/9	Link al template redatto dal gestore
	GLOBAL LOW VOLATILITY EQUITY		
LU1956155789	BNP PARIBAS FUNDS SUSTAINABLE MULTI-ASSET BALANCED	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/71c04bb0-484b-4606-b3bc-f846e8ba2066/512
LU1956160789	BNP PARIBAS FUNDS SUSTAINABLE MULTI-ASSET STABILITY	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/71c04bb0-484b-4606-b3bc-f846e8ba2066/512
LU0102035119	BNP PARIBAS FUNDS TARGET RISK BALANCED	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/71c04bb0-484b-4606-b3bc-f846e8ba2066/512
LU1788855457	BNP PARIBAS FUNDS US GROWTH	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/71c04bb0-484b-4606-b3bc-f846e8ba2066/512
LU0925122581	BNP PARIBAS FUNDS US MID CAP H	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/71c04bb0-484b-4606-b3bc-f846e8ba2066/512
LU1695653508	BNP PARIBAS FUNDS US SMALL CAP	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/71c04bb0-484b-4606-b3bc-f846e8ba2066/512
LU2582360173	BNP PARIBAS FUNDS USD Short Duration Bond	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/71c04bb0-484b-4606-b3bc-f846e8ba2066/512
LU0094219127	BNP PARIBAS INSTICASH EUR 1D LVNAV (Istituzionale)	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/62456701-5e8e-482f-87b5-6d978e11b68d/512
FR001400EBX1	BNPP INCREMENTAL EQUITY	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/09ee1fae-f2d0-487d-b804-d706adb42af1/1024

ISIN	Denominazione Fondo	Art. 8/9	Link al template redatto dal gestore
	ALLOCATION		
FR001400JG56	CARMIGNAC ABSOLUTE RETURN EUROPE	Articolo 8	https://carmidoc.carmignac.com/PCD_CEP_10_IT_IT.pdf
LU0992625839	CARMIGNAC PORTFOLIO INVESTISSEMENT	Articolo 8	https://carmidoc.carmignac.com/PCD_PI_25_IT_IT.pdf
LU0992627298	CARMIGNAC Portfolio Long-Short European Equities	Articolo 8	https://www.carmignac.com/assets/yoda/PL_PEP_29_ FR_fr/Prospectus_Carmignac-Portfolio-Long-Short-European-Equities_FR_fr.pdf
LU0992627611	CARMIGNAC PORTFOLIO PATRIMOINE	Articolo 8	https://www.carmignac.com/assets/yoda/PL_ PP_28_FR_fr/Prospectus_Carmignac-Portfolio-Patrimoine_FR_fr.pdf
LU1744630424	CARMIGNAC PORTFOLIO PATRIMOINE EUROPE	Articolo 8	https://www.carmignac.com/assets/yoda/PL_CPE_73_FR_fr /Prospectus_Carmignac-Portfolio-Patrimoine-Europe_FR_fr.pdf
LU0992624949	CARMIGNAC PORTFOLIO SÉCURITÉ	Articolo 8	https://www.carmignac.com/assets/yoda/PL_PSC_30_FR_fr/ Prospectus_Carmignac-Portfolio-S%C3%A9curit%C3%A9_FR_fr.pdf
LU1694789378	DNCA INVEST ALPHA BONDS	Articolo 8	https://www.dnca-investments.com/funds/dnca-invest-alpha-bonds/parts/i-lu1694789378/PRS-i-lu1694789378/download_doc_share?locale=it&country_code=IT
LU0284394151	DNCA INVEST EUROSE	Articolo 8	https://www.dnca-investments.com/funds/dnca-invest-eurose/parts /i-lu0284394151/PRS-i-lu0284394151/download_doc_share?locale=it&country_code=IT
LU0284394581	DNCA INVEST EVOLUTIF	Articolo 8	https://www.dnca-investments.com/funds/dnca-invest-evolutif/parts /i-lu0284394581/PRS-i-lu0284394581/download_doc_share?locale=it&country_code=IT
LU0284395984	DNCA INVEST VALUE EUROPE	Articolo 8	https://www.dnca-investments.com/funds/dnca-invest-value-europe /parts/i-lu0284395984/PRS-i-lu0284395984/download_doc_share?locale=it&country_code=IT
LU2306921573	DWS CONCEPT ESG BLUE ECONOMY	Articolo 8	funds.dws.com/it-it/AssetDownload/Index/?filename= ACTIVEEMEA_DASP_LU2306921490_EN_2025-05-21_%23DWS+Concept +ESG+Blue+Economy.pdf&assetGuid=884e99b4-fade-42f3-a85c-d2f1695873a8&source=DWS
LU0599947271	DWS CONCEPT	Articolo	https://funds.dws.com/it-it/AssetDownload/Index/?filename=

ISIN	Denominazione Fondo	Art. 8/9	Link al template redatto dal gestore
	KALDEMORGEN	8	ACTIVEEMEA_DASP_LU0599946893_EN_2025-05-21_%23DWS+Concept +Kaldemorgen.pdf&assetGuid=863937ac-3ae3-4fed-a181-9c49bd418880&source=DWS
LU1663849583	DWS Invest CROCI Sectors Plus TFC	Articolo 8	funds.dws.com/it-it/AssetDownload/Index/?filename= ACTIVEEMEA_DASP_LU1278917452_en_2025-04-25_%23DWS+Inv est+CROCI+Sectors+Plus.pdf&assetGuid=1a6b1d5b-aec6-4bb5-96d7-765d183dba90&source=DWS
LU0329760267	DWS INVEST ESG EMERGING MARKETS TOP DIVIDEND	Articolo 8	funds.dws.com/it-it/AssetDownload/Index/?filename= ACTIVEEMEA_DASP_LU0329760002_en_2025-04-25_%23DWS+Invest+ESG+Emerging+Markets +Top+Dividend.pdf&assetGuid=9520ffcc-5891-4750-84ea-122c3d1228d9&source=DWS
LU0740823785	DWS INVEST GERMAN EQUITIES	Articolo 8	funds.dws.com/it-it/AssetDownload/Index/?filename= ACTIVEEMEA_DASP_LU0740822621_en_2025-04-25_%23DWS+German +Equities.pdf&assetGuid=99a4ad39-3870-4ef7-9a16-0b9b7579dbbe&source=DWS
LU1054322166	DWS INVEST MULTI OPPORTUNITIES	Articolo 8	funds.dws.com/it-it/AssetDownload/Index/?filename= ACTIVEEMEA_DASP_LU1054321358_en_2025-04-25_%23DWS+Invest+ Multi+Opportunities.pdf&assetGuid=44259e52-04a0-4c6c-96ff-5d2850b98cc3&source=DWS
LU0507266228	DWS INVEST TOP DIVIDEND	Articolo 8	funds.dws.com/it-it/AssetDownload/Index/?filename= ACTIVEEMEA_DASP_LU0507265923_en_2025-04-25_%23DWS+Invest+Top+ Dividend.pdf&assetGuid=e772ab9f-0fbf-4431-aef8-2eea420d61f9&source=DWS
LU1331972494	ELEVA ABSOLUTE RETURN EUROPE	Articolo 8	https://elevacapital.pitchme-am.com/system/elevacapital/ documents/attachments/000/010/379/original.pdf?1750699849
LU1111643042	ELEVA EUROPEAN SELECTION	Articolo 8	https://elevacapital.pitchme-am.com/system/elevacapital/ documents/attachments/000/010/385/original.pdf?1750699863
LU2681453036	EXANE CERES	Articolo 8	https://exane-am.my.salesforce.com/sfc/dist/version/ download/?oid=00D0O000002FcLi&ids=068bF000006cWOb&d =%2Fa%2FbF000000kD5V%2FKeX7uobVF44OYA3bGPPuu3qan7JeKHH3EgJsmncNY.0&asPdf=false
LU0719864208	EXANE EQUITY SELECT EUROPE	Articolo 8	https://exane-am.my.salesforce.com/sfc/dist/version/ download/?oid=00D0O000002FcLi&ids=068bF00000IctR4&d=% 2Fa%2FbF000000kDOr%2FNwy_jgU0rOYpJn8sakPtBQyubdp3jZM4Dg2J31eXPXw&asPdf=false
LU0616900691	EXANE PLEIADE	Articolo 8	https://exane-am.my.salesforce.com/sfc/dist/version/ download/?oid=00D0O000002FcLi&ids=068bF00000IdAht& d=%2Fa%2FbF000000kDYX%2FfmK2PQrpmR13lE7IhHcLGkJciSFAsA2dOIh4LBWWE70&asPdf=false
LU0880599641	FIDELITY FUNDS	Articolo	https://www.fidelityinternational.com/legal/documents/FF/en/pr.ff.en.xx.pdf

ISIN	Denominazione Fondo	Art. 8/9	Link al template redatto dal gestore
	ASIA EQUITY ESG	8	
LU1261430877	FIDELITY FUNDS ASIAN SMALLER COMPANIES	Articolo 8	https://www.fidelityinternational.com/legal/documents/FF/en/pr.ff.en.xx.pdf
LU0605515880	FIDELITY FUNDS GLOBAL DIVIDEND	Articolo 8	https://www.fidelityinternational.com/legal/documents/FF/en/pr.ff.en.xx.pdf
LU0346388704	FIDELITY FUNDS GLOBAL FINANCIAL SERVICES	Articolo 8	https://www.fidelityinternational.com/legal/documents/FF/en/pr.ff.en.xx.pdf
LU1261431925	FIDELITY FUNDS Global Multi Asset Defensive	Articolo 8	https://www.fidelityinternational.com/legal/documents/FF/en/pr.ff.en.xx.pdf
LU1097728445	FIDELITY FUNDS GLOBAL MULTI ASSET INCOME	Articolo 8	https://www.fidelityinternational.com/legal/documents/FF/en/pr.ff.en.xx.pdf
LU0346389348	FIDELITY FUNDS GLOBAL TECHNOLOGY	Articolo 8	https://www.fidelityinternational.com/legal/documents/FF/en/pr.ff.en.xx.pdf
LU0318939419	FIDELITY FUNDS SUSTAINABLE EUROZONE EQUITY	Articolo 9	https://www.fidelityinternational.com/legal/documents/FF/en/pr.ff.en.xx.pdf
LU1022658824	FRANKLIN EURO SHORT DURATION BOND	Articolo 8	https://www.franklintempleton.it/download/it-it/prospectus /e087663b-6f98-4188-a04d-8c82c6d51014/FTIF-prospectus-it-it.pdf
LU0242506524	GOLDMAN SACHS EMERGING MARKETS DEBT PORTFOLIO	Articolo 8	https://am.gs.com/public-assets/documents/a43ffaa9-80ca-11ef-b01a-7fd15f00b87b?view=true
LU0280841296	GOLDMAN SACHS GLOBAL CORE EQUITY PORTFOLIO	Articolo 8	https://am.gs.com/public-assets/documents/26d503c8-e870-11ef-a33d-5bb81a9df1b9?view=true
LU1820776075	GOLDMAN SACHS	Articolo	https://am.gs.com/public-assets/documents/26d503c8-e870-11ef-a33d-5bb81a9df1b9?view=true

ISIN	Denominazione Fondo	Art. 8/9	Link al template redatto dal gestore
	GLOBAL FUTURE GENERATIONS EQUITY PORTFOLIO	8	
LU0328436547	GOLDMAN SACHS GLOBAL SMALL CAP CORE® EQUITY PORTFOLIO	Articolo 8	https://am.gs.com/public-assets/documents/26d503c8-e870-11ef-a33d-5bb81a9df1b9?view=true
LU1701629435	INVESCO ASIA CONSUMER DEMAND H	Articolo 8	https://www.invesco.com/content/dam/invesco/emea/en/product -documents/gpr/umbrella/prospectus/invesco-funds-sicav_prospectus_en.pdf
LU0955863922	INVESCO EURO CORPORATE BOND	Articolo 8	https://www.invesco.com/content/dam/invesco/emea/en /product-documents/gpr/umbrella/prospectus/invesco-funds-sicav_prospectus_en.pdf
LU1590491913	INVESCO EURO SHORT TERM BOND	Articolo 8	https://www.invesco.com/content/dam/invesco/emea/en/ product-documents/gpr/umbrella/prospectus/invesco-funds-sicav_prospectus_en.pdf
LU1701679026	INVESCO Global Income	Articolo 8	https://www.invesco.com/content/dam/invesco/emea/en/ product-documents/gpr/umbrella/prospectus/invesco-funds-sicav_prospectus_en.pdf
LU1625225237	INVESCO GLOBAL TOTAL RETURN (EUR) BOND	Articolo 8	https://www.invesco.com/content/dam/invesco/ emea/en/product-documents/gpr/umbrella/prospectus/invesco-funds-sicav_prospectus_en.pdf
LU1625225666	INVESCO PAN EUROPEAN HIGH INCOME	Articolo 8	https://www.invesco.com/content/dam/invesco/emea/en/product -documents/gpr/umbrella/prospectus/invesco-funds-sicav_prospectus_en.pdf
IE00B2B36V48	JANUS HENDERSON CAPITAL FUNDS PLC - BALANCED	Articolo 8	https://cdn.janushenderson.com/webdocs/Janus+Henderson +Capital+Funds+Prospectus+%28Consolidated%29_21.11.25_IT.pdf
IE00BRJG6X20	JANUS HENDERSON GLOBAL LIFE SCIENCE	Articolo 8	https://cdn.janushenderson.com/webdocs/Janus+Henderson+Capital+ Funds+Prospectus+%28Consolidated%29_21.11.25_IT.pdf
LU1984711785	JANUS HENDERSON HORIZON GLOBAL	Articolo 9	https://cdn.janushenderson.com/webdocs/JHHF+Prospectus+Final+Version_23_10_2025+- +clean_IT.pdf

ISIN	Denominazione Fondo	Art. 8/9	Link al template redatto dal gestore
	SUSTAINABLE EQUITY		
LU0196034663	JANUS HENDERSON HORIZON PAN EUROPEAN SMALLER COMPANIES	Articolo 8	https://cdn.janushenderson.com/webdocs/JHHF+Prospectus+Final+Version_23_10_2025+-+clean_IT.pdf
LU1255011410	JPM CHINA A-SHARE OPPORTUNITIES	Articolo 8	https://am.jpmorgan.com/content/dam/jpm-am-aem/emea/regional/en/global-regulatory/prospectus/jpmorgan-funds-prospectus-ce-en.pdf
LU0512128199	JPM EMERGING MARKETS CORPORATE BOND HEDGED	Articolo 8	https://am.jpmorgan.com/content/dam/jpm-am-aem/emea/regional/en/global-regulatory/prospectus/jpmorgan-funds-prospectus-ce-en.pdf
LU0332400745	JPM EMERGING MARKETS LOCAL CURRENCY DEBT	Articolo 8	https://am.jpmorgan.com/content/dam/jpm-am-aem/emea/regional/en/global-regulatory/prospectus/jpmorgan-funds-prospectus-ce-en.pdf
LU0760000421	JPM EMERGING MARKETS OPPORTUNITIES	Articolo 8	https://am.jpmorgan.com/content/dam/jpm-am-aem/emea/regional/en/global-regulatory/prospectus/jpmorgan-funds-prospectus-ce-en.pdf
LU2051469620	JPM EMERGING MARKETS SUSTAINABLE EQUITY	Articolo 8	https://am.jpmorgan.com/content/dam/jpm-am-aem/emea/regional/en/global-regulatory/prospectus/jpmorgan-funds-prospectus-ce-en.pdf
LU0661986264	JPM EUROLAND DYNAMIC	Articolo 8	https://am.jpmorgan.com/content/dam/jpm-am-aem/emea/regional/en/global-regulatory/prospectus/jpmorgan-funds-prospectus-ce-en.pdf
LU1504077964	JPM EUROPE EQUITY PLUS	Articolo 8	https://am.jpmorgan.com/content/dam/jpm-am-aem/emea/regional/en/global-regulatory/prospectus/jpmorgan-funds-prospectus-ce-en.pdf
LU0169528188	JPM EUROPE STRATEGIC DIVIDEND	Articolo 8	https://am.jpmorgan.com/content/dam/jpm-am-aem/emea/regional/en/global-regulatory/prospectus/jpmorgan-investment-funds-prospectus-ce-en.pdf
LU0129415286	JPM GLOBAL	Articolo	https://am.jpmorgan.com/content/dam/jpm-am-aem/emea/

ISIN	Denominazione Fondo	Art. 8/9	Link al template redatto dal gestore
	CONVERTIBLES (EUR)	8	regional/en/global-regulatory/prospectus/jpmorgan-funds-prospectus-ce-en.pdf
LU0611475780	JPM GLOBAL SELECT EQUITY	Articolo 8	https://am.jpmorgan.com/content/dam/jpm-am-aem/emea/ regional/en/global-regulatory/prospectus/jpmorgan-investment-funds-prospectus-ce-en.pdf
LU1106505156	JPM GREATER CHINA	Articolo 8	https://am.jpmorgan.com/content/dam/jpm-am-aem/emea/ regional/en/global-regulatory/prospectus/jpmorgan-funds-prospectus-ce-en.pdf
LU1041600690	JPM INCOME	Articolo 8	https://am.jpmorgan.com/content/dam/jpm-am-aem/emea/ regional/en/global-regulatory/prospectus/jpmorgan-funds-prospectus-ce-en.pdf
LU1599543821	JPM INVESTMENT FUNDS US SELECT EQUITY	Articolo 8	https://am.jpmorgan.com/content/dam/jpm-am-aem/emea/regional/en/global-regulatory/prospectus/jpmorgan-funds-prospectus-ce-en.pdf
IE00BMW3QX54	L&G ROBO GLOBAL ROBOTICS AND AUTOMATION UCITS ETF	Articolo 8	https://fundcentres.landg.com/srp/lit/m26AqJ/Supplement_LG-ROBO-Global-Robotics-and-Automation-UCITS-ETF_19-09-2025.pdf
IE00B51PLJ46	LAZARD GLOBAL LISTED INFRASTRUCTURED EQUITY H	Articolo 8	https://www.lazardassetmanagement.com/content/dam/lazard-asset -management/lmap-documents/25666/269055.pdf
IE00BGPBV393	LAZARD Japanese Strategic Equities	Articolo 8	https://www.lazardassetmanagement.com/content/dam/lazard-asset-management/lmap-documents/17794/269063.pdf
LU1582988488	M&G (LUX) DYNAMIC ALLOCATION	Articolo 8	https://www.mandg.com/dam/investments/common/lu/en/documents /funds-literature/prospectus/mandg-(lux)-investment-funds-1_prospectus_luxembourg_eng.pdf
LU1670709143	M&G (LUX) GLOBAL CONVERTIBLES	Articolo 8	https://www.mandg.com/dam/investments/common/it/en/documents/funds-literature/prospectus/mandg-(lux)-investment-funds-1_prospectus_italy_eng.pdf
LU1670710232	M&G (LUX) GLOBAL DIVIDEND	Articolo 8	https://www.mandg.com/dam/investments/common/it/en/documents/ funds-literature/prospectus/mandg-(lux)-investment-funds-1_prospectus_italy_eng.pdf
LU1665237969	M&G (LUX) GLOBAL LISTED INFRASTRUCTURE	Articolo 8	https://www.mandg.com/dam/investments/common/it/en/documents/ funds-literature/prospectus/mandg-(lux)-investment-funds-1_prospectus_italy_eng.pdf
LU1670724704	M&G (LUX) OPTIMAL	Articolo	https://www.mandg.com/dam/investments/common/it/en/documents/

ISIN	Denominazione Fondo	Art. 8/9	Link al template redatto dal gestore
	INCOME	8	funds-literature/prospectus/mandg-(lux)-investment-funds-1_prospectus_italy_eng.pdf
LU0360476740	MORGAN STANLEY INVESTMENT FUNDS EURO STRATEGIC BOND	Articolo 8	https://www.morganstanley.com/im/publication/msinvf/prospectus/prospectus_msinvf_it.pdf?1764168250984
LU0360484769	MORGAN STANLEY INVESTMENT FUNDS US ADVANTAGE	Articolo 8	https://www.morganstanley.com/im/publication/msinvf/prospectus/prospectus_msinvf_it.pdf?1764168350378
LU1951224820	NATIXIS INTERNATIONAL FUNDS THEMATIC SAFETY	Articolo 9	https://www.im.natixis.com/content/dam/natixis/products/international/fund-documents/italy/it/Natixis_IF_Lux_I_Full%20Prospectus_Italy_21052025.pdf
IE00BFZMG962	NEUBERGER BERMAN Euro Bond Absolute Return	Articolo 8	https://www.fundslibrary.co.uk/FundsLibrary.DataRetrieval/Documents.aspx?type=packet_fund_doc_supplement&docid=db973714-7083-4652-bfd9-feb02afa7f18&user=yUGXW2gYcK2QMduktPBjF8PR3gv8W5nCKvuAcdaKiS7NBh6bbtkKF5V2IctjGlMJ
LU0602539271	NORDEA 1 EMERGING SUSTAINABLE STARS EQUITY	Articolo 8	https://api-eu.fundpress.io/applicationManager/apps/539026bf-c0cf-455a-8c36-a1107f8ceae2/services/documents/retrieveDocument/?token=8ead2d33-e11d-41f5-99f5-bb545a6f9c21&clientCode=7fd1f79432ed02d76af17f197b6da4d4&filename=PRO_N1_ita_IT.pdf
LU0539144625	NORDEA 1 EUROPEAN COVERED BOND	Articolo 8	https://api-eu.fundpress.io/applicationManager/apps/539026bf-c0cf-455a-8c36-a1107f8ceae2/services/documents/retrieveDocument/?token=8ead2d33-e11d-41f5-99f5-bb545a6f9c21&clientCode=7fd1f79432ed02d76af17f197b6da4d4&filename=PRO_N1_ita_IT.pdf
LU0733672124	NORDEA 1 EUROPEAN CROSS CREDIT	Articolo 8	https://api-eu.fundpress.io/applicationManager/apps/539026bf-c0cf-455a-8c36-a1107f8ceae2/services/documents/retrieveDocument/?token=8ead2d33-e11d-41f5-99f5-bb545a6f9c21&clientCode=7fd1f79432ed02d76af17f197b6da4d4&filename=PRO_N1_ita_IT.pdf
LU0141799097	NORDEA 1 EUROPEAN HIGH YIELD BOND	Articolo 8	https://api-eu.fundpress.io/applicationManager/apps/539026bf-c0cf-455a-8c36-a1107f8ceae2/services/documents/retrieveDocument/?token=8ead2d33-e11d-41f5-99f5-bb545a6f9c21&clientCode=7fd1f79432ed02d76af17f197b6da4d4&filename=PRO_N1_ita_IT.pdf
LU1694214633	NORDEA 1 LOW DURATION	Articolo 8	https://api-eu.fundpress.io/applicationManager/apps/539026bf-c0cf-455a-8c36-a1107f8ceae2/services/documents/retrieveDocument/?token=8ead2d33-e

ISIN	Denominazione Fondo	Art. 8/9	Link al template redatto dal gestore
	EUROPEAN COVERED BOND		11d-41f5-99f5-bb545a6f9c21&clientCode=7fd1f79432ed02d76af17f197b6da4d4&filename=PRO_N1_ita_IT.pdf
LU0255976721	PICTET ASIAN EQUITIES EX JAPAN	Articolo 8	https://am.pictet.com/api/gateways/publiccms-gateway/document/c57f5cb7-65cb-4767-bb1c-73d2813bf9af
LU0312383663	PICTET CLEAN ENERGY TRANSITION	Articolo 9	https://am.pictet.com/api/gateways/publiccms-gateway/document/abdff5ee-bd8d-44bb-80e4-c8fb4fd7f9e6
LU0340554673	PICTET DIGITAL	Articolo 8	https://am.pictet.com/api/gateways/publiccms-gateway/document/58f210ed-37b1-475c-b1f5-4c52e15154c2
LU0280437160	PICTET EMERGING LOCAL CURRENCY DEBT	Articolo 8	https://am.pictet.com/api/gateways/publiccms-gateway/document/ffe77289-76ff-453c-a5c8-c938e83031c1
LU0170991672	PICTET GLOBAL EMERGING DEBT CLASSE HI	Articolo 8	https://am.pictet.com/api/gateways/publiccms-gateway/document/ce358a3f-e31c-4358-9df5-4abce7e0cb8b
LU0852478915	PICTET GLOBAL EMERGING DEBT CLASSE I	Articolo 8	https://am.pictet.com/api/gateways/publiccms-gateway/document/ce358a3f-e31c-4358-9df5-4abce7e0cb8b
LU0386875149	PICTET GLOBAL MEGATREND SELECTION	Articolo 8	https://am.pictet.com/api/gateways/publiccms-gateway/document/d84dfe05-6e86-4b33-9af6-76061848a103
LU0650148231	PICTET JAPANESE EQUITY OPPORTUNITIES HI EUR	Articolo 8	https://am.pictet.com/api/gateways/publiccms-gateway/document/ea47c287-187d-4c45-ba63-98cd8241b36d
LU0941348897	PICTET MULTI ASSET GLOBAL OPPORTUNITIES	Articolo 8	https://am.pictet.com/api/gateways/publiccms-gateway/document/11b60aba-4b0b-406c-97e6-59efb4220fce
LU0144509550	PICTET QUEST EUROPE SUSTAINABLE EQUITIES I	Articolo 8	https://am.pictet.com/api/gateways/publiccms-gateway/document/d01cf5c6-037d-47b3-a098-f7c3909a0aa2

ISIN	Denominazione Fondo	Art. 8/9	Link al template redatto dal gestore
LU1279334723	PICTET ROBOTICS HI	Articolo 8	https://am.pictet.com/api/gateways/publiccms-gateway/document/d5ad1101-eeca-49c7-bc00-7b036fe71795
LU0270904351	PICTET SECURITY	Articolo 8	https://am.pictet.com/api/gateways/publiccms-gateway/document/74d429b1-ebf2-462f-83a3-85ce9a2fedb5
LU0503633769	PICTET SMARTCITY	Articolo 8	https://am.pictet.com/api/gateways/publiccms-gateway/document/e2db2a99-e7b1-4a96-93fe-793d63de2d2b
LU0340558823	PICTET TIMBER	Articolo 9	https://am.pictet.com/api/gateways/publiccms-gateway/document/aaed6231-5695-4be9-a408-6985f2e2efc2
LU0104884605	PICTET WATER	Articolo 9	https://am.pictet.com/api/gateways/publiccms-gateway/document/52a0830a-003f-41f2-9593-667bb6047f6d
IE00BDSTPS26	PIMCO GIS EMERGING MARKETS BOND ESG	Articolo 8	https://fund-ui.pimco.com/fund-detail-api/api/funds/documents/content/view?documentId=p3KeJ6kl19j4Dgzdpin259J95Ouuj3hKlL5cHh_2lHw
IE00BFZ89B79	PIMCO GIS GLOBAL INVESTMENT GRADE CREDIT ESG	Articolo 8	https://fund-ui.pimco.com/fund-detail-api/api/funds/documents/content/view?documentId=p3KeJ6kl19j4Dgzdpin259J95Ouuj3hKlL5cHh_2lHw
IE0033666466	PIMCO GIS GLOBAL REAL RETURN	Articolo 8	https://fund-ui.pimco.com/fund-detail-api/api/funds/documents/content/view?documentId=p3KeJ6kl19j4Dgzdpin259J95Ouuj3hKlL5cHh_2lHw
LU0233138477	ROBECO BP GLOBAL PREMIUM EQUITIES	Articolo 8	https://www.robeco.com/docm/pros-cgf-general.pdf?t=1763367678000
LU0454739615	ROBECO BP US PREMIUM EQUITIES	Articolo 8	https://www.robeco.com/docm/pros-cgf-general.pdf?t=1763367678000
LU1806347891	ROBECO CREDIT INCOME IH	Articolo 8	https://www.robeco.com/docm/pros-cgf-general.pdf?t=1763367678000
LU0254839870	ROBECO EMERGING STARS EQUITIES	Articolo 8	https://www.robeco.com/docm/pros-cgf-general.pdf?t=1763367678000
LU0503372780	ROBECO EURO SDG CREDITS	Articolo 8	https://www.robeco.com/docm/pros-cgf-general.pdf?t=1763367678000

ISIN	Denominazione Fondo	Art. 8/9	Link al template redatto dal gestore
LU0622664224	ROBECO FINANCIAL ISTITUTIONS BONDS	Articolo 8	https://www.robeco.com/docm/pros-cgf-general.pdf?t=1763367678000
LU1700711150	ROBECO GLOBAL FINTECH EQUITIES	Articolo 8	https://www.robeco.com/docm/pros-cgf-general.pdf?t=1763367678000
LU1408525894	ROBECO Global Stars Equities	Articolo 8	https://www.robeco.com/docm/pros-cgf-general.pdf?t=1763367678000
LU2146190165	ROBECO HEALTHY LIVING	Articolo 9	https://www.robeco.com/docm/pros-cgf-general.pdf?t=1763367678000
LU0227757233	ROBECO HIGH YIELD BONDS H	Articolo 8	https://www.robeco.com/docm/pros-cgf-general.pdf?t=1763367678000
LU1629880342	ROBECO NEW WORLD FINANCIAL	Articolo 8	https://www.robeco.com/docm/pros-cgf-general.pdf?t=1763367678000
LU2145462722	ROBECO SMART ENERGY	Articolo 9	https://www.robeco.com/docm/pros-cgf-general.pdf?t=1763367678000
LU2145466129	ROBECO SMART MOBILITY	Articolo 9	https://www.robeco.com/docm/pros-cgf-general.pdf?t=1763367678000
LU0113258742	SCHRODER ISF EURO CORPORATE BOND	Articolo 8	https://api.schroders.com/document-store/SISF-Prospectus-ITIT.pdf
LU2276581001	SCHRODER ISF GLOBAL CLIMATE CHANGE EQUITY H	Articolo 8	https://api.schroders.com/document-store/SISF-Prospectus-ITIT.pdf
LU0776414327	SCHRODER ISF GLOBAL MULTI ASSET BALANCED	Articolo 8	https://api.schroders.com/document-store/SISF-Prospectus-ITIT.pdf
LU0757360705	SCHRODER ISF GLOBAL MULTI-ASSET INCOME	Articolo 8	https://api.schroders.com/document-store/SISF-Prospectus-ITIT.pdf
LU0943301902	SCHRODER ISF JAPANESE OPPORTUNITIES H	Articolo 8	https://api.schroders.com/document-store/SISF-Prospectus-ITIT.pdf

ISIN	Denominazione Fondo	Art. 8/9	Link al template redatto dal gestore
LU0291343910	SCHRODER ISF US DOLLAR BOND H	Articolo 8	https://api.schroders.com/document-store/SISF-Prospectus-ITIT.pdf
LU1777971463	T. ROWE PRICE Diversified Income Bond H	Articolo 8	https://api.fundpress.io/applicationManager/apps/c6fdda87-5661-49e3-aa6e-353f2f51baa5/services/documents/retrieveDocument/?token=9dc110e1-1dd4-4aa4-8e77-7b1e789b0e4d&clientCode=6e79d36638155801150f3e78a6256db04418997f&filename=TRP%20SICAV%20PRO%20ITA%200925_Proof%201_incl%20RTS%20Annexes.pdf
LU0195950992	TEMPLETON ASIAN GROWTH	Articolo 8	https://www.franklintempleton.fr/download/fr-fr/prospectus/a4dc5279-8176-417b-bcc9-ba26962314b1/FTIF-prospectus-en.pdf
LU0496363002	TEMPLETON EMERGING MARKETS BOND	Articolo 8	https://www.franklintempleton.it/download/it-it/prospectus/e087663b-6f98-4188-a04d-8c82c6d51014/FTIF-prospectus-it-it.pdf
LU1235105779	THEAM QUANT EQUITY EUROPE GURU	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/701e774c-eaa4-4261-8af5-7d1ba270542b/512
LU1480591871	THEAM QUANT EQUITY EUROZONE GURU	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/701e774c-eaa4-4261-8af5-7d1ba270542b/512
LU2051100035	THEAM QUANT EQUITY WORLD CLIMATE CARE	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/62094f5b-bc92-426a-b7af-f9732f5c42b4/512
IE00BYWQWR46	VANECK VIDEO GAMING AND ESPORTS UCITS ETF	Articolo 8	https://www.vaneck.com/globalassets/home/ucits/documents/prospectuses/consolidated-prospectus---vaneck-ucits-etfs-plc.pdf
LU1626216888	VONTOBEL FUND - MTX EMERGING MARKETS LEADERS	Articolo 8	https://am.vontobel.com/en/document/a37affa1-8a0f-4711-bb69-3cb1c691be88/Pre-contractual-Disclosure_20250901_EN_Vontobel-Fund-mtx-Emerging-Markets-Leaders.pdf
LU1650589762	VONTOBEL FUND - MTX EMERGING MARKETS LEADERS HI	Articolo 8	https://am.vontobel.com/en/document/a37affa1-8a0f-4711-bb69-3cb1c691be88/Pre-contractual-Disclosure_20250901_EN_Vontobel-Fund-mtx-Emerging-Markets-Leaders.pdf
LU0384406327	VONTOBEL FUND –	Articolo	https://am.vontobel.com/en/document/97ba9643-f766-48ec-8c92-5ce6f6694c70/

ISIN	Denominazione Fondo	Art. 8/9	Link al template redatto dal gestore
	TRANSITION RESOURCES	8	Pre-contractual-Disclosure_20250901_EN_Vontobel-Fund-Transition-Resources.pdf
IE00BKLF1R75	WISDOMTREE BATTERY SOLUTIONS UCITS ETF	Articolo 8	https://dataspanapi.wisdomtree.com/pdr/documents/SUPPLEMENT/UCITS/GB/EN-GB/IE00BKLF1R75/
IE00BJGWQN72	WISDOMTREE CLOUD COMPUTING UCITS ETF	Articolo 8	https://dataspanapi.wisdomtree.com/pdr/documents/SUPPLEMENT/UCITS/GB/EN-GB/IE00BJGWQN72/

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

Contratto di assicurazione sulla vita di tipo Unit linked

Polizza BNL LIFE6

Prodotto QUUC

La presente documentazione contrattuale si compone di:

- **Glossario**
- **Condizioni di assicurazione**
- **Proposta di assicurazione**

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

Le Condizioni di assicurazione di Polizza BNL LIFE6 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. T1015

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

- 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 Polizza BNL LIFE6? 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 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 Bonus d'ingresso 7

Art. 5 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? 8

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

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

Art. 6 A cosa sono collegate le prestazioni del Contratto? 9

a) Dove vengono investiti i Premi? 9

b) Che caratteristiche hanno i Fondi collegati al Contratto? 17

c) La Compagnia può variare la lista dei sottostanti finanziari? 18

Art. 7 Come viene calcolato il numero di Quote che vengono attribuite al Contratto? 18

Art. 8 Si può recedere dal Contratto? 19

a) Quando richiedere il recesso? A quanto ammonta il rimborso da parte della Compagnia? 19

b) Quale documentazione si deve presentare per ottenere il pagamento? 20

Art. 9 Qual è il Valore del Contratto? 21

Art. 10 Quali sono i Costi che gravano sul Contratto ed a quanto ammontano? 21

a) Costo trattenuto su ciascun Premio al momento del versamento 21

b) Commissione annua di gestione della Compagnia 22

c) Commissione applicata dai Gestori degli OICR 22

d) Costi per operazioni di trasferimento (switch) 29

e) Costi di Riscatto 29

f) Prelievo per la copertura aggiuntiva in caso di decesso 29

Art. 11 Sono previsti degli sconti? 29
Art. 12 Riscatto totale e parziale 29
a) Quando e come richiedere il Riscatto? Quale documentazione si deve presentare per ottenere il pagamento? 29
b) Che effetti ha la richiesta di Riscatto totale? 30
c) Qual è il valore di Riscatto totale? 30
d) A che data vengono valorizzate le Quote dei Fondi disinvestite in caso di Riscatto? 30
e) Il Riscatto parziale ed il Riproporzionamento 30
f) Quando la Compagnia paga il valore di Riscatto? 30
Art. 13 Il decesso dell'Assicurato: come ricevere il pagamento della Prestazione Assicurativa dalla Compagnia? 31
a) Come richiedere la Prestazione in caso di morte dell'Assicurato? Quale documentazione si deve presentare per ottenere il pagamento? 31
b) Quando la Compagnia paga la Prestazione al Beneficiario caso morte? 31
c) Come si calcola l'importo della Prestazione dovuto dalla Compagnia al Beneficiario caso morte? 31
d) Il Bonus caso morte: cos'è, come si calcola ed a quanto ammonta? 32
Art. 14 Operazioni di trasferimento (switch) 33
a) Cos'è uno switch? 33
b) Come può il Contraente richiedere una operazione di switch alla Compagnia? 33
c) Cosa sono gli switch automatici? 33
d) Quali sono le circostanze che possono causare uno switch automatico? 33
e) Come viene eseguita una operazione di switch dalla Compagnia? 33
f) A che data vengono valorizzate le Quote dei Fondi da disinvestire e investire nell'ambito di una operazione di switch? 34
Art. 15 Opzioni contrattuali 34
a) Stop Loss 34
b) Reddito programmato 36
c) Take Profit 37
d) Beneficio Controllato 41
e) Opzioni in Rendita 42
Art. 16 Come richiedere un pagamento alla Compagnia e quando questo viene eseguito? 43
Art. 17 Il Beneficiario della polizza: come si nomina? Quali sono i diritti del Beneficiario? Quali requisiti deve avere il Beneficiario? Il Beneficiario può essere sostituito? 44
a) Come si nomina? 44
b) Quali sono i diritti del Beneficiario? 44
c) Quali requisiti deve avere il Beneficiario? 44
d) Il Beneficiario può essere sostituito? 44
Art. 18 Prestiti 45
Art. 19 Come si può cedere il Contratto? 45
Art. 20 È possibile utilizzare il Contratto a garanzia di un debito? 45
Art. 21 Scambio Automatico di Informazioni tra autorità fiscali: FATCA, AEOI e CRS 45
Art. 22 Quale legge si applica al Contratto? Qual è il Foro Competente in caso di controversia? 46
Art. 23 Comunicazioni alla Compagnia 46
Art. 24 Protezione dei dati personali 46
Art. 25 Trattamento fiscale applicato al Contratto 46

GLOSSARIO

AEOI (Automatic Exchange Of Information): sistema di condivisione di informazioni avente lo scopo di combattere la frode fiscale transfrontaliera e l'evasione fiscale nonché di promuovere il rispetto fiscale internazionale, attraverso la cooperazione degli Stati. Lo scambio si fonda su accordi internazionali in base ai quali gli Stati aderenti, attraverso le proprie autorità fiscali e con periodicità annuale, si impegnano alla trasmissione reciproca di informazioni finanziarie pertinenti ai fini fiscali, riguardanti i soggetti in essi fiscalmente residenti. Lo scambio avviene secondo uno standard internazionale (CRS) elaborato dall'Organizzazione per la Cooperazione e lo Sviluppo Economico (OCSE). Il sistema di scambio è stato altresì recepito nell'ambito di una direttiva comunitaria che ha così impegnato gli Stati appartenenti all'Unione Europea.
Assicurato: persona fisica sulla cui vita viene stipulato il Contratto; tale figura può coincidere o meno con il Contraente. Le prestazioni previste dal Contratto sono determinate in funzione dei suoi dati anagrafici e degli eventi attinenti alla sua vita.
Assicurazione sulla vita di tipo Unit Linked: assicurazione sulla vita le cui prestazioni sono collegate al valore dei Fondi di riferimento.
Autocertificazione/Attestazione FATCA e AEOI: dichiarazione resa dall'Avente diritto relativamente alle informazioni sulla residenza fiscale.
Aventi diritto: per il recesso ed il Riscatto del Contratto è il Contraente; per la Prestazione dovuta in caso di decesso è il/i Beneficiario/i caso morte.
Beneficiario: persona fisica o Giuridica designata dal Contraente che riceve la Prestazione prevista dal Contratto quando si verifica il decesso dell'Assicurato nel corso della Durata contrattuale.
Beneficio Controllato: l'opzione Beneficio Controllato prevede che una parte del capitale dovuto dalla Compagnia in caso di decesso dell'Assicurato venga erogato come Rendita temporanea mensile da pagare al Beneficiario designato dal Contraente per un determinato numero di anni.
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
Bonus d'ingresso: importo riconosciuto sotto forma di maggiorazione del Valore del contratto alla data di decorrenza.
Cliente: il Contraente, l'Assicurato, il Beneficiario, i loro rappresentanti, l'eventuale referente terzo ed il Titolare effettivo.
Coefficiente demografico-finanziario: è un numero che moltiplicato al valore di Riscatto determina il valore della Rendita annua. Tale numero è determinato e può variare nel tempo in base alle aspettative di vita della popolazione italiana e all'andamento dei tassi di interesse.
Commissione annua di gestione della Compagnia: compenso pagato mediante cancellazione di Quote per l'attività di monitoraggio e selezione degli OICR da parte della Compagnia. Viene espressa su base annua ed è prelevata trimestralmente ogni 1 gennaio, 1 aprile, 1 luglio e 1 ottobre dal Contratto.
Compagnia: Società di assicurazione autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa con la quale il Contraente stipula il Contratto di assicurazione.
Conclusione del Contratto: il momento che coincide con le ore 24 del giorno di sottoscrizione della Proposta.
Condizione di Stop Loss: condizione che, se soddisfatta, causa l'esecuzione dello switch programmato.
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 "Polizza BNL LIFE6 (QUUC)"
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 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.
ETF (Exchange Traded Funds): particolare tipologia di OICR con due principali caratteristiche: è negoziato in Borsa come un'azione ed ha come unico obiettivo d'investimento quello di replicare l'indice al quale si riferisce (benchmark) attraverso una gestione totalmente passiva.
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.
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.
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.
Plusvalenza: differenza positiva fra due valorizzazioni riferite a momenti diversi.
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.
Profilo di investimento: combinazione di OICR, predefinita dalla Compagnia con diversi Profili di Rischio.
Profilo di rischio: indicatore sintetico qualitativo del livello di incertezza collegato al valore futuro dei Fondi in cui è allocato il capitale investito. Il livello di rischio varia in una scala qualitativa tra: "basso", "medio-basso", "medio", "medio-alto", "alto" e "molto alto".
Proposta di assicurazione o Proposta: documento o modulo sottoscritto dal Contraente, in qualità di proponente, con il quale egli manifesta alla Compagnia la volontà di concludere il Contratto di assicurazione in base alle caratteristiche ed alle condizioni in esso indicate.
Quota di un Fondo: la Quota è l'unità di misura di un Fondo di investimento. Rappresenta la "frazione" in cui è suddiviso il patrimonio del Fondo.
Reddito programmato: l'opzione Reddito Programmato consente di attivare un piano di Riscatti parziali programmati le cui caratteristiche sono scelte dal Contraente al momento della richiesta dell'attivazione.
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: 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), al netto del Rateo di Commissione annuale della Compagnia per la parte investita negli OICR.
Sanzioni finanziarie/Embarghi: le disposizioni della normativa internazionale, statunitense (ad es. OFAC) e/o europea e/o nazionale, inclusiva anche degli adempimenti a contrasto del finanziamento del terrorismo, che impedisce verso soggetti, entità, Paesi anche connessi tramite legami, l'operatività e/o l'instaurazione di rapporti e/o l'effettuazione di operazioni. Le misure restrittive sono utilizzate dagli Stati per contrastare l'attività di Stati, individui o organizzazioni che minacciano la pace e la sicurezza internazionale. Tali misure consistono nel congelare Fondi e risorse economiche possedute in Italia da persone o organizzazioni di un paese straniero e nel divieto di metterli a loro disposizione.
Sede legale: luogo che risulta dall'atto costitutivo della Persona Giuridica.
Stop Loss: L'opzione Stop Loss prevede che la Compagnia, alla data in cui si verifica la Condizione di Stop Loss, esegua uno switch programmato delle Quote dei Fondi, per i quali tale meccanismo è attivo, verso il fondo BNP Paribas Insticash EUR 1D.
Take Profit: l'opzione Take Profit consente di attivare un Riscatto parziale automatico condizionato alla realizzazione di almeno la Perfomance obiettivo stabilita dal Contraente al 12 maggio di ciascun anno.
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 instaurato, la Prestazione professionale è resa o l'operazione è eseguita" come tempo per tempo aggiornata.
Valore di riferimento della Quota: per gli ETF è il prezzo di chiusura determinato dalla negoziazione nel mercato di riferimento e pubblicato sul sito internet www.bnpparibascardif.it (per Borsa italiana tale prezzo è definito "Prezzo di riferimento"). Per gli OICR diversi dagli ETF 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.

Valore del Contratto: è pari al Controvalore delle Quote dei Fondi.

CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

Codice Prodotto QUUC

Art. 1 Che Contratto è Polizza BNL LIFE6? Che prestazioni prevede? Chi può sottoscriverlo? Come si possono avere informazioni sul Contratto?

Polizza BNL LIFE6 è un Contratto di Assicurazione sulla vita Unit Linked di tipo a vita intera. Il Contratto prevede un investimento del Premio in OICR con diverso livello di rischio/rendimento. Le prestazioni del Contratto sono collegate all'andamento ed al valore degli OICR.

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

Il Contraente può esercitare anche una serie di opzioni, quali:

- Reddito Programmato

- Take Profit

- Beneficio Controllato

- Stop Loss

- Opzione in Rendita

come regolate nell'articolo "Opzioni contrattuali".

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

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

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

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

Il Contratto può essere concluso a condizione che:

- l'Assicurato sia una persona fisica ed abbia un'Età assicurativa massima, alla data di sottoscrizione del Contratto, pari 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.

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

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

d) A che data vengono valorizzate le Quote dei Fondi per la perdita del requisito previsto al punto a) da parte del Contraente o dell'Assicurato?
L'importo da disinvestire dai Fondi è calcolato utilizzando il Valore di riferimento della quota del secondo giorno lavorativo successivo alla "Data di perdita requisiti".

Qualora non sia rilevabile tale Valore di riferimento, la Compagnia utilizzerà il primo Valore di riferimento successivo immediatamente disponibile.

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

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

Nel corso della Durata del Contratto il Contraente può versare dei Premi aggiuntivi.

Il Premio unico iniziale è di importo minimo pari a 20.000,00 euro. Ciascun eventuale Premio aggiuntivo non può avere un importo inferiore a 500,00 euro.

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

Art. 4 Bonus d'ingresso

Alla Decorrenza la Compagnia riconosce al Contraente un Bonus d'ingresso.

Il Bonus d'ingresso è pari al 6% del Premio versato e viene assegnato dalla Compagnia mediante riconoscimento di Quote dei Fondi che compongono il profilo scelto alla sottoscrizione del Contratto.

ESEMPIO

Premio versato alla Decorrenza = 20.000 euro

Importo del Bonus d'ingresso = 6% x 20.000 euro = 1.200 euro

Art. 5 Conclusione, Decorrenza, Durata, Cessazione, Limiti di Età e Dichiarazioni inesatte e/o reticenti e/o omesse

a) Quando il Contratto può ritenersi concluso?

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

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

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

Il rapporto assicurativo tra la Compagnia ed il Cliente è necessariamente basato su dati ed informazioni che il Cliente deve rendere alla Compagnia, anche al fine di consentire l'effettuazione di valutazioni di "adeguatezza" che includano il profilo di rischio ai fini dell'applicazione della Normativa Antiriciclaggio, di contrasto del finanziamento del terrorismo ed il rispetto delle sanzioni finanziarie internazionali. 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.

c) Qual è la Durata del Contratto?

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

d) Quando termina il Contratto?

Il Contratto termina:

- per richiesta di recesso o Riscatto totale;

- nel momento in cui la Compagnia riceve la denuncia del decesso dell'Assicurato corredata dal certificato di morte;
- a seguito di Riscatto totale eseguito dalla Compagnia in relazione al superamento della soglia minima prevista dall'articolo 12, lettera e)
- a seguito di Riscatto totale eseguito dalla Compagnia in relazione all'opzione Reddito Programmato
- 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 sottoscrizione del Contratto non può essere superiore a 85 anni.

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

Art. 6 A cosa sono collegate le prestazioni del Contratto?
Le prestazioni del Contratto sono collegate al valore delle Quote di uno o più OICR.

a) Dove vengono investiti i Premi?
Il Premio unico iniziale e gli eventuali Premi aggiuntivi potranno essere ripartiti secondo le percentuali indicate in ciascuno dei seguenti Profili di investimento predefiniti. Il Contraente selezionerà in quale Profilo di investimento predefinito effettuare l'investimento al momento della sottoscrizione del Contratto.

Profilo Platinum 1

ISIN	DENOMINAZIONE	%
LU2702310637	AMSELECT Pictet Global Multi Asset	5%
LU0325598752	BNP PARIBAS FUNDS Enhanced Bond 6M	10%
LU0102020350	BNP PARIBAS FUNDS Euro Medium Term Income Bond	10%
LU0102012688	BNP PARIBAS FUNDS Euro Money Market	12%
LU2155809382	BNP PARIBAS FUNDS Global Absolute Return Bond	10%
LU1819949089	BNP PARIBAS FUNDS Sustainable Enhanced Bond 12M	10%
LU0992624949	CARMIGNAC Portfolio Sécurité	8%
LU0599947271	DWS Concept Kaldemorgen	5%
LU1701679026	INVESCO Global Income	10%
IE00B80G9288	PIMCO GIS Income	10%
LU0113258742	SCHRODER ISF Euro Corporate Bond	10%

Profilo Platinum 2

ISIN	DENOMINAZIONE	%
LU2702313573	AMSELECT Amundi US Equity	4%
LU0325598752	BNP PARIBAS FUNDS Enhanced Bond 6M	10%
LU0102020350	BNP PARIBAS FUNDS Euro Medium Term Income Bond	10%
LU2155809382	BNP PARIBAS FUNDS Global Absolute Return Bond	7%
LU1819949089	BNP PARIBAS FUNDS Sustainable Enhanced Bond 12M	10%
LU0992624949	CARMIGNAC Portfolio Sécurité	7%
LU1694789378	DNCA INVEST Alpha Bonds	10%

ISIN	DENOMINAZIONE	%
LU0599947271	DWS Concept Kaldemorgen	4%
LU0616900691	EXANE Pleiade	10%
LU0605515880	FIDELITY FUNDS Global Dividend	6%
LU1701679026	INVESCO Global Income	4%
LU0169528188	JPM Europe Strategic Dividend	5%
IE00B80G9288	PIMCO GIS Income	5%
LU0113258742	SCHRODER ISF Euro Corporate Bond	8%

Profilo Platinum 3

ISIN	DENOMINAZIONE	%
LU2702313573	AMSELECT Amundi US Equity	7%
LU2537476330	AMSELECT Robeco Global Equity Emerging	3%
LU0325598752	BNP PARIBAS FUNDS Enhanced Bond 6M	5%
LU0102020350	BNP PARIBAS FUNDS Euro Medium Term Income Bond	5%
LU2155809382	BNP PARIBAS FUNDS Global Absolute Return Bond	3%
LU1819949089	BNP PARIBAS FUNDS Sustainable Enhanced Bond 12M	10%
LU0992624949	CARMIGNAC Portfolio Sécurité	7%
LU1694789378	DNCA INVEST Alpha Bonds	10%
LU0616900691	EXANE Pleiade	5%
LU2210152745	FIDELITY FUNDS Absolute Return Global Equity	6%
LU0605515880	FIDELITY FUNDS Global Dividend	9%
LU1701679026	INVESCO Global Income	6%
LU0169528188	JPM Europe Strategic Dividend	7%
IE00B80G9288	PIMCO GIS Income	5%
LU0113258742	SCHRODER ISF Euro Corporate Bond	8%
LU1235105779	THEAM QUANT Equity Europe GURU	4%

Profilo Platinum 4

ISIN	DENOMINAZIONE	%
LU0683601024	AB Select Us Equity Portfolio H	6%
LU2702313573	AMSELECT Amundi US Equity	6%
LU2537476330	AMSELECT Robeco Global Equity Emerging	4%
LU0102020350	BNP PARIBAS FUNDS Euro Medium Term Income Bond	4%
LU1819949089	BNP PARIBAS FUNDS Sustainable Enhanced Bond 12M	7%
LU0992624949	CARMIGNAC Portfolio Sécurité	7%
LU1694789378	DNCA INVEST Alpha Bonds	9%
LU2210152745	FIDELITY FUNDS Absolute Return Global Equity	5%
LU0605515880	FIDELITY FUNDS Global Dividend	7%
LU1701679026	INVESCO Global Income	6%
LU0169528188	JPM Europe Strategic Dividend	10%
IE00B80G9288	PIMCO GIS Income	5%
LU0233138477	ROBECO BP Global Premium Equities	7%
LU0113258742	SCHRODER ISF Euro Corporate Bond	7%
LU1235105779	THEAM QUANT Equity Europe GURU	10%

In alternativa alla scelta di uno dei profili di investimento predefiniti sopraindicati, il Contraente potrà

scegliere di investire liberamente i Premi nei seguenti OICR armonizzati secondo le percentuali che il Contraente stesso indicherà al momento della sottoscrizione del Contratto o del versamento del Premio aggiuntivo:

ISIN	DENOMINAZIONE	Categoria
LU0683601024	AB SELECT US Equity Portfolio H	Azionario
LU0837985992	ABRDN SICAV I Global Sustainable Equity	Azionario
IE00BF4RFJ54	ALGEBRIS Core Italy	Flessibile
IE00B81TMV64	ALGEBRIS Financial Credit	Obbligazionario
IE00BTLJYM89	ALGEBRIS Financial Equity	Azionario
LU0348834242	ALLIANZ China Equity	Azionario
LU1505874849	ALLIANZ Credit Opportunities	Obbligazionario
LU1602092162	ALLIANZ Dynamic Multi Asset Strategy SRI 15	Bilanciato
LU1093406269	ALLIANZ Dynamic Multi Asset Strategy SRI 50	Bilanciato
LU1211506388	ALLIANZ Dynamic Multi Asset Strategy SRI 75	Bilanciato
LU1145633233	ALLIANZ Euro Credit SRI	Obbligazionario
LU0482910402	ALLIANZ Euro High Yield Bond	Obbligazionario
LU0256884064	ALLIANZ Euroland Equity Growth	Azionario
LU0920782991	ALLIANZ Europe Equity Growth	Azionario
LU1548496709	ALLIANZ Global Artificial Intelligence	Azionario
LU1740661324	ALLIANZ Global Floating Rate Notes Plus H2	Obbligazionario
LU0685229519	ALLIANZ Income and Growth	Bilanciato
LU1106426361	ALLIANZ Japan Equity	Azionario
LU2537481504	AMSELECT AB US Equity Growth	Azionario
LU2412114873	AMSELECT Allianz Euro Credit	Obbligazionario
LU2310408039	AMSELECT Amundi Europe Equity Value	Azionario
LU2702313573	AMSELECT Amundi US Equity	Azionario
LU2310408468	AMSELECT Black Rock Euro Equity	Azionario
LU2310408971	AMSELECT Blue Bay Eurobond Aggregate	Obbligazionario
LU2537485836	AMSELECT Dpam Emerging Bond Local Currency	Obbligazionario
LU2537485679	AMSELECT Dpam Emerging Bond Local Currency RH	Obbligazionario
LU2702317301	AMSELECT Fidelity US Bond Aggregate	Obbligazionario
LU2310405365	AMSELECT Hsbc Euro Equity Value	Azionario
LU2537472933	AMSELECT Jpm Global Equity Emerging	Azionario
LU2702310637	AMSELECT Pictet Global Multi Asset	Bilanciato
LU2537477064	AMSELECT Robeco Global Credit Income	Obbligazionario
LU2537476330	AMSELECT Robeco Global Equity Emerging	Azionario
LU2310406256	AMSELECT Sycomore Euro Equity Growth	Azionario
LU2537474988	AMSELECT Vontobel Global Equity Emerging	Azionario
LU2702308813	AMSELECT Wellington Global Equity	Azionario
LU2665725656	AMUNDI FUNDS Emerging Markets Equity Focus Ex China	Azionario
LU0616241047	AMUNDI Funds Euro Aggregate Bond	Obbligazionario
LU0329443377	AMUNDI Funds Euro Inflation Bond	Obbligazionario
LU0568607039	AMUNDI Funds Euroland Equity Small Cap	Azionario
LU0568614837	AMUNDI Funds European Convertible Bond	Obbligazionario
LU1883315993	AMUNDI Funds European Equity Value	Azionario
LU0613076487	AMUNDI Funds Global Aggregate Bond	Obbligazionario
LU0329445315	AMUNDI Funds Global Corporate Bond	Obbligazionario

ISIN	DENOMINAZIONE	Categoria
LU1883320308	AMUNDI Funds Global Ecology ESG	Azionario
LU1327398035	AMUNDI Funds Multi Asset Conservative	Obbligazionario
LU1941682509	AMUNDI FUNDS Multi Asset Sustainable Futures	Bilanciato
LU1880403065	AMUNDI FUNDS Pioneer US Bond	Obbligazionario
LU1681048630	AMUNDI S&P Global Luxury UCITS ETF	Azionario
IT0005074056	ANIMA Iniziativa Italia	Azionario
IT0004896541	ANIMA Italia	Azionario
LU0658025977	AXA IM FIIS Europe Short Duration High Yield	Obbligazionario
LU0211300792	AXA IM FIIS US Corporate Intermediate Bonds H	Obbligazionario
LU0211118483	AXA IM FIIS US Short Duration High Yield	Obbligazionario
LU1196531930	AXA WF Asian Short Duration Bond H	Obbligazionario
LU0266011005	AXA WF Defensive Optimal Income	Bilanciato
LU0465917630	AXA WF Global Optimal Income	Bilanciato
LU0297965641	AXA WF Italy Equity	Azionario
LU0184635471	AXA WF Optimal Income	Flessibile
LU1529781624	AXA WF Robotech	Azionario
LU0389657353	AXA WF Sustainable Eurozone Equity	Azionario
LU0329592298	BGF Asian Dragons	Azionario
LU2011139461	BGF China Bond	Obbligazionario
LU2041044764	BGF Circular Economy	Azionario
LU0368230206	BGF Euro Markets	Azionario
LU0329592371	BGF Euro Short Duration Bond	Obbligazionario
LU1222728690	BGF European Equity Income	Azionario
LU0278456651	BGF Fixed Income Global Opportunities H	Obbligazionario
LU1062843344	BGF Global Multi-Asset Income H	Bilanciato
LU0827887604	BGF US Growth	Azionario
LU0252963896	BGF World Energy	Azionario
LU0368236070	BGF World Gold	Azionario
LU0368236583	BGF World Mining	Azionario
LU0438336421	BLACKROCK Fixed Income Strategies	Obbligazionario
FR0013302155	BNP PARIBAS Aqua	Azionario
FR0013301686	BNP PARIBAS Bond 6 M	Obbligazionario
LU2194447293	BNP PARIBAS EASY ECPI Global ESG Blue Economy	Azionario
IE000FF2EBQ8	BNP PARIBAS EASY ECPI Global Esg Infrastructure	Azionario
LU2020654575	BNP PARIBAS FLEXI I Absolute Return Convertible	Obbligazionario
LU1931957846	BNP PARIBAS FLEXI I Commodities	Flessibile
LU1956131418	BNP PARIBAS FUNDS Asia Ex-Japan Equity	Azionario
LU1596577525	BNP Paribas Funds China A-shares	Azionario
LU1856829780	BNP PARIBAS FUNDS China Equity	Azionario
LU0406802768	BNP PARIBAS FUNDS Climate Change	Azionario
LU0823412183	BNP PARIBAS FUNDS Consumer Innovators	Azionario
LU0823422067	BNP PARIBAS FUNDS Disruptive Tecnology	Azionario
LU0654138840	BNP PARIBAS FUNDS Emerging Bond	Obbligazionario
LU1956132069	BNP PARIBAS FUNDS Emerging Equity	Azionario
LU0325598752	BNP PARIBAS FUNDS Enhanced Bond 6M	Obbligazionario
LU1695653417	BNP PARIBAS FUNDS Equity India	Azionario
LU0102017729	BNP PARIBAS FUNDS Euro Bond	Obbligazionario

ISIN	DENOMINAZIONE	Categoria
LU0131211178	BNP PARIBAS FUNDS Euro Corporate Bond	Obbligazionario
LU1956134271	BNP PARIBAS FUNDS Euro Corporate Bond Opportunities	Obbligazionario
LU0823401814	BNP PARIBAS FUNDS Euro Equity	Azionario
LU0111549050	BNP PARIBAS FUNDS Euro Government Bond	Obbligazionario
LU0823381016	BNP PARIBAS FUNDS Euro High Yield Bond	Obbligazionario
LU1022395633	BNP PARIBAS FUNDS Euro High Yield Short Duration Bond	Obbligazionario
LU0190305473	BNP PARIBAS FUNDS Euro Inflation-Linked Bond	Obbligazionario
LU0102020350	BNP PARIBAS FUNDS Euro Medium Term Income Bond	Obbligazionario
LU0102012688	BNP PARIBAS FUNDS Euro Money Market	Monetario
LU0099626896	BNP PARIBAS FUNDS Euro Short Term Corporate Bond Opportunities	Obbligazionario
LU0086913125	BNP PARIBAS FUNDS Europe Convertible	Obbligazionario
LU0823400337	BNP PARIBAS FUNDS Europe Equity	Azionario
LU0823404834	BNP PARIBAS FUNDS Europe Growth	Azionario
LU0283407293	BNP PARIBAS FUNDS Europe Real Estate Securities	Azionario
LU0212179997	BNP PARIBAS FUNDS Europe Small Cap	Azionario
LU0265319003	BNP PARIBAS FUNDS Europe Small Cap Convertible	Obbligazionario
LU3051940420	BNP PARIBAS FUNDS Europe Strategic Autonomy	Azionario
LU2155809382	BNP PARIBAS FUNDS Global Absolute Return Bond	Obbligazionario
LU0823392054	BNP PARIBAS FUNDS Global Bond Opportunities	Obbligazionario
LU0823395230	BNP PARIBAS FUNDS Global Convertible	Obbligazionario
LU0347711623	BNP PARIBAS FUNDS Global Environment	Azionario
LU0823388961	BNP PARIBAS FUNDS Global High Yield Bond	Obbligazionario
LU1956132739	BNP PARIBAS FUNDS Global Income Bond RH	Obbligazionario
LU0249356808	BNP PARIBAS FUNDS Global Inflation-Linked Bond	Obbligazionario
LU2583255752	BNP PARIBAS FUNDS Global Megatrends	Azionario
LU1620157534	BNP PARIBAS FUNDS Green Bond	Obbligazionario
LU0823438733	BNP PARIBAS FUNDS Green Tigers	Azionario
LU0823417067	BNP PARIBAS FUNDS Health Care Innovators	Azionario
LU1165136844	BNP PARIBAS FUNDS Inclusive Growth	Azionario
LU0925122151	BNP PARIBAS FUNDS Japan Equity H	Azionario
LU0925122235	BNP PARIBAS FUNDS Japan Small Cap	Azionario
LU0823386916	BNP PARIBAS FUNDS Local Emerging Bond	Obbligazionario
LU1620158185	BNP PARIBAS FUNDS Multi-Asset Opportunities	Bilanciato
LU0950373216	BNP PARIBAS FUNDS Nordic Small Cap	Azionario
LU1956164344	BNP PARIBAS FUNDS Responsible US Multi-Factor Equity	Azionario
LU1458428833	BNP PARIBAS FUNDS Responsible Us Value Multi-Factor Equity	Azionario
LU1165137651	BNP PARIBAS FUNDS Smart Food	Azionario
LU1819949089	BNP PARIBAS FUNDS Sustainable Enhanced Bond 12M	Obbligazionario
LU0828230853	BNP PARIBAS FUNDS Sustainable Euro Bond	Obbligazionario
LU0265308063	BNP PARIBAS FUNDS Sustainable Euro Corporate Bond	Obbligazionario
LU1664648976	BNP PARIBAS FUNDS Sustainable Euro Multi-Factor Corporate Bond	Obbligazionario
LU0111493242	BNP PARIBAS FUNDS Sustainable Europe Dividend	Azionario
LU1956135757	BNP PARIBAS FUNDS Sustainable Europe Multi-Factor Equity	Azionario
LU0177332904	BNP PARIBAS FUNDS Sustainable Europe Value	Azionario
LU0925121187	BNP PARIBAS FUNDS Sustainable Global Corporate Bond	Obbligazionario
LU0823418115	BNP PARIBAS FUNDS Sustainable Global Low Vol Equity	Azionario
LU1956155789	BNP PARIBAS FUNDS Sustainable Multi-Asset Balanced	Bilanciato

ISIN	DENOMINAZIONE	Categoria
LU1956160789	BNP PARIBAS FUNDS Sustainable Multi-Asset Stability	Bilanciato
LU0102035119	BNP PARIBAS FUNDS Target Risk Balanced	Flessibile
LU1788855457	BNP PARIBAS FUNDS US Growth	Azionario
LU0925122581	BNP PARIBAS FUNDS US Mid Cap H	Azionario
LU1695653508	BNP PARIBAS FUNDS US Small Cap	Azionario
LU2582360173	BNP PARIBAS FUNDS USD Short Duration Bond	Obbligazionario
FR001400EBX1	BNP PARIBAS Incremental Equity Allocation	Bilanciato
LU0094219127	BNP PARIBAS Insticash Eur 1D LVNAV	Monetario
LU1956161753	BNP PARIBAS Season	Flessibile
LU1382784764	BSF Global Event Driven H	Azionario
FR001400JG56	CARMIGNAC Absolute Return Europe	Flessibile
LU0992625839	CARMIGNAC Portfolio Investissement	Azionario
LU0992627298	CARMIGNAC Portfolio Long-Short European Equities	Azionario
LU0992627611	CARMIGNAC Portfolio Patrimoine	Bilanciato
LU1744630424	CARMIGNAC Portfolio Patrimoine Europe	Bilanciato
LU0992624949	CARMIGNAC Portfolio Sécurité	Flessibile
LU1694789378	DNCA Invest Alpha Bonds	Obbligazionario
LU0284394151	DNCA Invest Eurose	Flessibile
LU0284394581	DNCA Invest Evolutif	Flessibile
LU0284395984	DNCA Invest Value Europe	Azionario
LU2306921573	DWS Concept ESG Blue Economy	Azionario
LU0599947271	DWS Concept Kaldemorgen	Flessibile
LU0632808951	DWS INVEST China Bonds	Obbligazionario
LU1663849583	DWS INVEST CROCI Sector Plus	Azionario
LU0329760267	DWS INVEST ESG Emerging Markets Top Dividend	Azionario
LU0740823785	DWS INVEST German Equities	Azionario
LU1663932132	DWS INVEST Gold and Precious Metals Equities	Azionario
LU1054322166	DWS INVEST Multi Opportunities	Flessibile
LU0507266228	DWS INVEST Top Dividend	Azionario
LU1331972494	ELEVA Absolute Return Europe	Azionario
LU1111643042	ELEVA European Selection	Azionario
LU2681453036	EXANE Ceres	Azionario
LU0719864208	EXANE Equity Select Europe	Azionario
LU0616900691	EXANE Pleiade	Bilanciato
LU2210152745	FIDELITY FUNDS Absolute Return Global Equity	Flessibile
LU0880599641	FIDELITY FUNDS Asia Equity ESG	Azionario
LU1261430877	FIDELITY FUNDS Asian Smaller Companies	Azionario
LU0936575868	FIDELITY FUNDS China Focus	Azionario
LU0605515880	FIDELITY FUNDS Global Dividend	Azionario
LU0346388704	FIDELITY FUNDS Global Financial Services	Azionario
LU1261431925	FIDELITY FUNDS Global Multi Asset Defensive	Bilanciato
LU1097728445	FIDELITY FUNDS Global Multi Asset Income	Bilanciato
LU0346389348	FIDELITY FUNDS Global Technology	Azionario
LU0318939419	FIDELITY FUNDS Sustainable Eurozone Equity	Azionario
LU1022658824	FRANKLIN Euro Short Duration Bond	Obbligazionario
LU0242506524	GOLDMAN SACHS Emerging Markets Debt Portfolio	Obbligazionario
LU0280841296	GOLDMAN SACHS Global Core Equity Portfolio	Azionario

ISIN	DENOMINAZIONE	Categoria
LU1820776075	GOLDMAN SACHS Global Future Generations Equity Portfolio	Azionario
LU0328436547	GOLDMAN SACHS Global Small Cap Core® Equity Portfolio	Azionario
LU0551372344	HSBC Global Investment Funds Gem Debt Total Return	Obbligazionario
LU1701629435	INVESCO Asia Consumer Demand H	Azionario
LU0955861710	INVESCO Balanced-Risk Allocation	Bilanciato
LU0955863922	INVESCO Euro Corporate Bond	Obbligazionario
LU1590491913	INVESCO Euro Short Term Bond	Obbligazionario
LU1701679026	INVESCO Global Income	Flessibile
LU1625225237	INVESCO Global Total Return (Eur) Bond	Obbligazionario
LU1625225666	INVESCO Pan European High Income	Flessibile
IE00B2B36V48	JANUS HENDERSON CAPITAL FUNDS PLUC - Balanced	Bilanciato
IE00BRJG6X20	JANUS HENDERSON Global Life Science	Azionario
LU1984711785	JANUS HENDERSON Horizon Global Sustainable Equity	Azionario
LU0196034663	JANUS HENDERSON Horizon Pan European Smaller Companies	Azionario
LU1255011410	JPM China A-Share Opportunities	Azionario
LU0512128199	JPM Emerging Markets Corporate Bond H	Obbligazionario
LU0332400745	JPM Emerging Markets Local Currency Debt	Obbligazionario
LU0760000421	JPM Emerging Markets Opportunities	Azionario
LU2051469620	JPM Emerging Markets Sustainable Equity	Azionario
LU0661986264	JPM Euroland Dynamic	Azionario
LU1504077964	JPM Europe Equity Plus	Azionario
LU0169528188	JPM Europe Strategic Dividend	Azionario
LU0129415286	JPM Global Convertibles (Eur)	Obbligazionario
LU0611475780	JPM Global Select Equity	Azionario
LU1106505156	JPM Greater China	Azionario
LU1041600690	JPM Income	Obbligazionario
LU0289472085	JPM Income Opportunity	Obbligazionario
LU1599543821	JPM Investment Funds US Select Equity	Azionario
IE00BMW3QX54	L&G ROBO Global Robotics And Automation UCITS ETF	Azionario
IE00B51PLJ46	LAZARD Global Listed Infrastructured Equity	Azionario
IE00BGPBV393	LAZARD Japanese Strategic Equities	Azionario
LU1582988488	M&G (LUX) Dynamic Allocation	Flessibile
LU1670709143	M&G (LUX) Global Convertibles	Obbligazionario
LU1670710232	M&G (LUX) Global Dividend	Azionario
LU1670722674	M&G (LUX) Global Floating Rate High Yield	Obbligazionario
LU1665237969	M&G (LUX) GLlobal Listed Infrastructure	Azionario
LU1670724704	M&G (LUX) Optimal Income	Obbligazionario
LU0360476740	MORGAN STANLEY Euro Strategic Bond	Obbligazionario
LU0360484769	MORGAN STANLEY Investment Funds US Advantage	Azionario
LU1951224820	NATIXIS Thematic Safety	Azionario
IE00BFZMG962	NEUBERGER BERMAN Euro Bond Absolute Return	Obbligazionario
LU0445386955	NORDEA 1 Alpha 10 MA	Flessibile
LU0602539271	NORDEA 1 Emerging Sustainable Stars Equity	Azionario
LU0539144625	NORDEA 1 European Covered Bond	Obbligazionario
LU0733672124	NORDEA 1 European Cross Credit	Obbligazionario
LU0141799097	NORDEA 1 European High Yield Bond	Obbligazionario
LU1694214633	NORDEA 1 Low Duration European Covered Bond	Obbligazionario

ISIN	DENOMINAZIONE	Categoria
LU0255976721	PICTET Asian Equities Ex Japan	Azionario
LU0312383663	PICTET Clean Energy	Azionario
LU0340554673	PICTET Digital	Azionario
LU0280437160	PICTET Emerging Local Currency Debt	Obbligazionario
LU0170991672	PICTET Global Emerging Debt Classe HI	Obbligazionario
LU0852478915	PICTET Global Emerging Debt Classe I	Obbligazionario
LU0386875149	PICTET Global Megatrend Selection	Azionario
LU0650148231	PICTET Japanese Equity Opportunities	Azionario
LU0941348897	PICTET Multi Asset Global Opportunities	Bilanciato
LU0144509550	PICTET QUEST Europe Sustainable Equities	Azionario
LU1279334723	PICTET Robotics HI	Azionario
LU0270904351	PICTET Security	Azionario
LU0503633769	PICTET SmartCity	Azionario
LU0340558823	PICTET Timber	Azionario
LU0104884605	PICTET Water	Azionario
IE00B1JC0H05	PIMCO Gis Diversified Income	Obbligazionario
IE00B3W9BG81	PIMCO Gis Diversified Income Duration H	Obbligazionario
IE00BDSTPS26	PIMCO Gis Emerging Markets Bond ESG	Obbligazionario
IE00B39T3650	PIMCO GIS Emerging Markets Short-Term Local Currency	Obbligazionario
IE0032875985	PIMCO Gis Global Bond	Obbligazionario
IE0032876397	PIMCO Gis Global Investment Grade Credit	Obbligazionario
IE00BFZ89B79	PIMCO Gis Global Investment Grade ESG Credit	Obbligazionario
IE0033666466	PIMCO Gis Global Real Return	Obbligazionario
IE00B80G9288	PIMCO Gis Income	Obbligazionario
IE00B62L8426	PIMCO Gis Low Average Duration	Obbligazionario
IE0033989843	PIMCO Gis Total Return Bond	Obbligazionario
IE00BDCR0092	PIMCO Gis US Short Term H	Obbligazionario
LU0233138477	ROBECO BP Global Premium Equities	Azionario
LU0454739615	ROBECO BP US Premium Equities	Azionario
LU1806347891	ROBECO Credit Income IH	Obbligazionario
LU0254839870	ROBECO Emerging Stars Equities	Azionario
LU0503372780	ROBECO Euro SDG Credits	Obbligazionario
LU0622664224	ROBECO Financial Istitutions Bonds	Obbligazionario
LU1700711150	ROBECO Global FinTech Equities	Azionario
LU1408525894	ROBECO Global Stars Equities	Azionario
LU2146190165	ROBECO Healthy Living	Azionario
LU0227757233	ROBECO High Yield Bonds IH	Obbligazionario
LU1629880342	ROBECO New World Financials	Azionario
LU2145462722	ROBECO Smart Energy	Azionario
LU2145466129	ROBECO Smart Mobility	Azionario
LU0248184110	SCHODER ISF Latin American	Azionario
LU0248173857	SCHRODER ISF Emerging Asia	Azionario
LU0113258742	SCHRODER ISF Euro Corporate Bond	Obbligazionario
LU2276581001	SCHRODER ISF Global Climate Change Equity H	Azionario
LU0776414327	SCHRODER ISF Global Multi Asset Balanced	Bilanciato
LU0757360705	SCHRODER ISF Global Multi-Asset Income	Bilanciato
LU0943301902	SCHRODER ISF Japanese Opportunities	Azionario

ISIN	DENOMINAZIONE	Categoria
LU0291343910	SCHRODER ISF US Dollar Bond H	Obbligazionario
LU1777971463	T. ROWE PRICE Diversified Income Bond H	Obbligazionario
LU0195950992	TEMPLETON Asian Growth	Azionario
LU0496363002	TEMPLETON Emerging Markets Bond	Obbligazionario
LU1022657263	TEMPLETON Global Income	Bilanciato
LU1235105779	THEAM QUANT Equity Europe GURU	Azionario
LU1480591871	THEAM QUANT Equity Eurozone GURU	Azionario
LU2051100035	THEAM QUANT Equity World Climate Care	Azionario
IE0002PG6CA6	VANECK Rare Earth And Strategic Metals UCITS ETF	Azionario
IE000M7V94E1	VANECK Uranium and Nuclear Technologies UCITS ETF	Azionario
IE00BYWQWR46	VANECK Video Gaming And Esports UCITS ETF	Azionario
LU1626216888	VONTOBEL Mtx Emerging Markets Leaders	Azionario
LU1650589762	VONTOBEL Mtx Emerging Markets Leaders HI	Azionario
LU0384406327	VONTOBEL Transition Resources	Azionario
IE00BKLF1R75	WISDOMTREE Battery Solutions UCITS ETF	Azionario
IE00BJGWQN72	WISDOMTREE Cloud Computing UCITS ETF	Azionario

✎ Per ogni premio versato l'importo destinato a ciascun fondo deve essere pari almeno a 100 euro.

Nel caso in cui un OICR venga coinvolto da eventi straordinari che ne provochino la chiusura della commercializzazione prima della data di conversione in Quote del Premio, la Compagnia investirà la parte di Premio destinato a tale OICR in Quote del Fondo BNP Paribas InstiCash EUR 1D LVNAV o comunque di un altro OICR a basso Profilo di rischio.

I dettagli dell'operazione sono comunicati dalla Compagnia al Contraente.

b) Che caratteristiche hanno i Fondi collegati al Contratto?

I Fondi collegati al Contratto sono OICR gestiti da diverse società di gestione. Relativamente agli ETF si indica nella tabella sottostante il mercato di negoziazione in cui viene determinato il Valore di riferimento:

ISIN	DENOMINAZIONE	Mercato di negoziazione	Valore di riferimento
LU1681048630	AMUNDI S&P Global Luxury UCITS ETF	XPAR - EURONEXT PARIS	prezzo di chiusura
LU2194447293	BNP PARIBAS EASY ECPI Global ESG Blue Economy	XPAR - EURONEXT PARIS	prezzo di chiusura
LU2365458145	BNP PARIBAS EASY ECPI Global ESG Hydrogen Economy	XPAR - EURONEXT PARIS	prezzo di chiusura
IE000FF2EBQ8	BNP PARIBAS EASY ECPI Global ESG Infrastructure	ETFP - MERCATO DEGLI ETF MILANO	prezzo di riferimento
IE00BMW3QX54	L&G ROBO Global Robotics and Automation UCITS ETF	ETFP - MERCATO DEGLI ETF MILANO	prezzo di riferimento
IE0002PG6CA6	VANECK Rare Earth and Strategic Metals UCITS ETF	ETFP - MERCATO DEGLI ETF MILANO	prezzo di riferimento
IE000M7V94E1	VANECK Uranium and Nuclear Technologies UCITS ETF	ETFP - MERCATO DEGLI ETF MILANO	prezzo di riferimento
IE00BYWQWR46	VANECK Video Gaming and Esports UCITS ETF	XETRA - FRANKFURT AM MAIN	prezzo di chiusura
IE00BKLF1R75	WISDOMTREE Battery Solutions UCITS ETF	ETFP - MERCATO DEGLI ETF MILANO	prezzo di riferimento
IE00BJGWQN72	WISDOMTREE Cloud Computing UCITS ETF	XETRA - FRANKFURT AM MAIN	prezzo di chiusura

Sul sito della Compagnia e sul DIP Aggiuntivo IBIP sono disponibili i link ai siti dei Gestori sui quali è possibile consultare i prospetti ed i rendiconti periodici degli OICR collegati al Contratto.

c) La Compagnia può variare la lista dei sottostanti finanziari?
La Compagnia monitora e seleziona i Fondi collegati al Contratto e, nell'interesse del Contraente, può proporre ulteriori nuovi Profili d'investimento e/o OICR, nuove classi di OICR o eliminarne, nell'ambito della propria attività di razionalizzazione dei Fondi collegati al Contratto o qualora alcuni non siano più utilizzabili a seguito di operazioni straordinarie (ad esempio la chiusura o la fusione) o nel caso di modifica della normativa di settore.. In questi casi la Compagnia comunicherà al Contraente le modifiche apportate agli OICR disponibili alla prima occasione utile.

Art. 7 Come viene calcolato il numero di Quote che vengono attribuite al Contratto?

Alla Decorrenza, per ciascun Fondo, il numero delle Quote attribuite al Contratto si ottiene dividendo l'importo che risulta sommando:

- il Premio investito in tale Fondo

- la relativa quota di Bonus d'ingresso

per il Valore di riferimento della Quota.

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 10. Il primo Premio investito e la Quota di Bonus d'ingresso sono calcolati anche al netto del prelievo che la Compagnia effettua per la copertura assicurativa per il caso di morte.

$$numero\ quote = \frac{Quota\ bonus\ d'ingresso + Premio\ investito\ nel\ Fondo}{Valore\ di\ riferimento\ della\ Quota\ del\ Fondo}$$

Successivamente alla Decorrenza, per ciascun Fondo, il numero delle Quote attribuite al Contratto si ottiene dividendo il Premio investito in tale Fondo per il Valore di riferimento della Quota del Fondo.

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

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 del terzo giorno non fosse rilevabile, la Data di valorizzazione sarà il primo giorno successivo in cui il Valore di riferimento della Quota torni disponibile.

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

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

Quota di un Fondo

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

Art. 8 Si può recedere dal Contratto?

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

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

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

Entro 30 giorni da quando ha ricevuto la documentazione completa prevista in caso di recesso, la Compagnia restituirà al Contraente il Controvalore delle Quote dei Fondi collegati al Contratto utilizzando il Valore di riferimento della quota del secondo giorno lavorativo successivo (Data di Valorizzazione) alla data di ricevimento della richiesta di recesso.

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

La Compagnia trattiene l'importo del Bonus d'ingresso inizialmente riconosciuto.

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 al 1 gennaio = 20.000 euro

Bonus d'ingresso (6%) = 1.200 euro

Assegnazione codice convenzione 3105

Per semplicità si considera un Profilo di investimento costituito esclusivamente dai Fondi A e B, investiti in egual misura.

Valore di riferimento della Quota del Fondo A al momento dell'investimento = 100 euro

Valore di riferimento della Quota del Fondo B al momento dell'investimento = 50 euro

	Fondo A	Fondo B
Parte di Premio versato	10.000 euro	10.000 euro
Bonus d'ingresso	600 euro	600 euro
Prelievo per Bonus caso morte (0,10% annuo)	10,60 euro	10,60 euro
Costi trattenuti dal Premio (3%)	300 euro	300 euro
Premio + Quota Bonus d'ingresso investiti al netto dei Costi e del prelievo per il Bonus caso morte	10.289,40 euro	10.289,40 euro
Numero Quote investite	102,894 Quote	205,788 Quote

RECESSO

Richiesta di recesso = 10 gennaio

Esempio A:

Valore di riferimento della Quota del Fondo A al secondo giorno lavorativo dalla ricezione della richiesta = 98 euro

Valore di riferimento della Quota del Fondo B al secondo giorno lavorativo dalla ricezione della richiesta = 45 euro

Valore di recesso = (102,894 Quote x 98 euro) + (205,788 Quote x 45 euro) + 600 euro - 1.200 euro = 18.744,07 euro.

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

Esempio B:

Valore di riferimento della Quota del Fondo A al secondo giorno dalla ricezione della richiesta = 104 euro

Valore di riferimento della Quota del Fondo B al secondo giorno dalla ricezione della richiesta = 55 euro

Valore di recesso = (102,894 Quote x 104 euro) + (205,788 Quote x 55 euro) + 600 euro - 1.200 euro = 21.419,32 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/retro del documento di identità in corso di validità del Contraente e del suo codice fiscale.

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

Art. 9 Qual è il Valore del Contratto?

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

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

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

a) Costo trattenuto su ciascun Premio al momento del versamento

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

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

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

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

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

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

ESEMPIO

Esempio A (alla sottoscrizione del Contratto)

Un Contraente dichiara di voler sottoscrivere Polizza BNL LIFE6 pagando un premio iniziale pari a 200.000 euro e di aver in progetto di versare, durante tutta la vita del Contratto, un importo totale di 2.500.000 euro.

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

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

Esempio B (al Premio aggiuntivo)

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

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

b) Commissione annua di gestione della Compagnia

La Commissione annua di gestione della Compagnia è stabilita in base alla categoria di ciascun OICR dichiarata dal Gestore:

Categoria	Commissione
Azionario	2,70%
Flessibile	2,70%
Bilanciato	2,60%
Obbligazionario	2,30%
Monetario	1,30%

Tale Commissione è prelevata mediante riduzione del numero di Quote di ciascun OICR, collegate al Contratto, trimestralmente il 1 gennaio, 1 aprile, 1 luglio e 1 ottobre.

La Commissione è prelevata quale compenso della Compagnia per l'attività di selezione e monitoraggio degli OICR.

c) Commissione applicata dai Gestori degli OICR

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

ISIN	DENOMINAZIONE	Commissione annua di gestione del Fondo
LU0683601024	AB SELECT US Equity Portfolio H	1,00%
LU0837985992	ABRDN SICAV I Global Sustainable Equity	0,75%
IE00BF4RFJ54	ALGEBRIS Core Italy	0,50%
IE00B81TMV64	ALGEBRIS Financial Credit	0,50%
IE00BTLJYM89	ALGEBRIS Financial Equity	0,80%
LU0348834242	ALLIANZ China Equity	1,28%
LU1505874849	ALLIANZ Credit Opportunities	1,15%
LU1602092162	ALLIANZ Dynamic Multi Asset Strategy SRI 15	0,74%
LU1093406269	ALLIANZ Dynamic Multi Asset Strategy SRI 50	0,79%
LU1211506388	ALLIANZ Dynamic Multi Asset Strategy SRI 75	0,87%
LU1145633233	ALLIANZ Euro Credit SRI	1,00%
LU0482910402	ALLIANZ Euro High Yield Bond	0,79%
LU0256884064	ALLIANZ Euroland Equity Growth	0,95%

ISIN	DENOMINAZIONE	Commissione annua di gestione del Fondo
LU0920782991	ALLIANZ Europe Equity Growth	0,95%
LU1548496709	ALLIANZ Global Artificial Intelligence	1,50%
LU1740661324	ALLIANZ Global Floating Rate Notes Plus H2	0,60%
LU0685229519	ALLIANZ Income and Growth	0,84%
LU1106426361	ALLIANZ Japan Equity	0,95%
LU2537481504	AMSELECT AB US Equity Growth	0,75%
LU2412114873	AMSELECT Allianz Euro Credit	0,40%
LU2310408039	AMSELECT Amundi Europe Equity Value	0,75%
LU2702313573	AMSELECT Amundi US Equity	0,75%
LU2310408468	AMSELECT Black Rock Euro Equity	0,75%
LU2310408971	AMSELECT Blue Bay Eurobond Aggregate	0,30%
LU2537485836	AMSELECT Dpam Emerging Bond Local Currency	0,75%
LU2537485679	AMSELECT Dpam Emerging Bond Local Currency RH	0,70%
LU2702317301	AMSELECT Fidelity US Bond Aggregate	0,35%
LU2310405365	AMSELECT Hsbc Euro Equity Value	0,75%
LU2537472933	AMSELECT Jpm Global Equity Emerging	0,90%
LU2702310637	AMSELECT Pictet Global Multi Asset	0,60%
LU2537477064	AMSELECT Robeco Global Credit Income	0,45%
LU2537476330	AMSELECT Robeco Global Equity Emerging	0,90%
LU2310406256	AMSELECT Sycomore Euro Equity Growth	0,75%
LU2537474988	AMSELECT Vontobel Global Equity Emerging	0,90%
LU2702308813	AMSELECT Wellington Global Equity	0,75%
LU2665725656	AMUNDI FUNDS Emerging Markets Equity Focus Ex China	0,85%
LU0616241047	AMUNDI FUNDS Euro Aggregate Bond	0,40%
LU0329443377	AMUNDI FUNDS Euro Inflation Bond	0,35%
LU0568607039	AMUNDI FUNDS Euroland Equity Small Cap	0,70%
LU0568614837	AMUNDI FUNDS European Convertible Bond	0,45%
LU1883315993	AMUNDI FUNDS European Equity Value	0,70%
LU0613076487	AMUNDI FUNDS Global Aggregate Bond	0,40%
LU0329445315	AMUNDI FUNDS Global Corporate Bond	0,40%
LU1883320308	AMUNDI FUNDS Global Ecology ESG	0,85%
LU1327398035	AMUNDI FUNDS Multi Asset Real Return	0,40%
LU1941682509	AMUNDI FUNDS Multi Asset Sustainable Futures	0,50%
LU1880403065	AMUNDI FUNDS Pioneer US Bond	0,40%
LU1681048630	AMUNDI S&P Global Luxury UCITS ETF	0,15%
IT0005074056	ANIMA Iniziativa Italia	0,86%
IT0004896541	ANIMA Italia	0,86%
LU0658025977	AXA IM FIIS Europe Short Duration High Yield	0,75%
LU0211300792	AXA IM FIIS US Corporate Intermediate Bonds H	0,30%
LU0211118483	AXA IM FIIS US Short Duration High Yield	0,75%
LU1196531930	AXA WF Asian Short Duration Bond H	0,55%
LU0266011005	AXA WF Defensive Optimal Income	0,40%
LU0465917630	AXA WF Global Optimal Income	0,60%
LU0297965641	AXA WF Italy Equity	0,70%
LU0184635471	AXA WF Optimal Income	0,45%
LU1529781624	AXA WF Robotech	0,60%

ISIN	DENOMINAZIONE	Commissione annua di gestione del Fondo
LU0389657353	AXA WF Sustainable Eurozone Equity	0,70%
LU0329592298	BGF Asian Dragons	0,75%
LU2011139461	BGF China Bond	0,40%
LU2041044764	BGF Circular Economy	0,68%
LU0368230206	BGF Euro Markets	0,75%
LU0329592371	BGF Euro Short Duration Bond	0,40%
LU1222728690	BGF European Equity Income	0,75%
LU0278456651	BGF Fixed Income Global Opportunities Fund Hedged	0,50%
LU1062843344	BGF Global Multi-Asset Income H	0,60%
LU0827887604	BGF US Growth	0,75%
LU0252963896	BGF World Energy	1,00%
LU0368236070	BGF World Gold	1,00%
LU0368236583	BGF World Mining	1,00%
LU0438336421	BLACKROCK Fixed Income Strategies	0,60%
FR0013302155	BNP PARIBAS Aqua	1,00%
FR0013301686	BNP PARIBAS Bond 6 M	0,25%
LU2194447293	BNP PARIBAS EASY ECPI Global ESG Blue Economy	0,18%
IE000FF2EBQ8	BNP PARIBAS EASY ECPI Global ESG Infrastructure	0,30%
LU2020654575	BNP PARIBAS FLEXI I Absolute Return Convertible	0,45%
LU1931957846	BNP PARIBAS FLEXI I Commodities	0,75%
LU1956131418	BNP PARIBAS FUNDS Asia ex-Japan Equity	0,75%
LU1596577525	BNP PARIBAS FUNDS China A-shares	0,85%
LU1856829780	BNP PARIBAS FUNDS China Equity	0,90%
LU0406802768	BNP PARIBAS FUNDS Climate Change	1,10%
LU0823412183	BNP PARIBAS FUNDS Consumer Innovators	0,75%
LU0823422067	BNP PARIBAS FUNDS Disruptive Tecnology	0,75%
LU0654138840	BNP PARIBAS FUNDS Emerging Bond	0,55%
LU1956132069	BNP PARIBAS FUNDS Emerging Equity	0,90%
LU0325598752	BNP PARIBAS FUNDS Enhanced Bond 6M	0,20%
LU1695653417	BNP PARIBAS FUNDS Equity India	0,90%
LU0102017729	BNP PARIBAS FUNDS Euro Bond	0,30%
LU0131211178	BNP PARIBAS FUNDS Euro Corporate Bond	0,30%
LU1956134271	BNP PARIBAS FUNDS Euro Corporate Bond Opportunities	0,30%
LU0823401814	BNP PARIBAS FUNDS Euro Equity	0,75%
LU0111549050	BNP PARIBAS FUNDS Euro Government Bond	0,25%
LU0823381016	BNP PARIBAS FUNDS Euro High Yield Bond	0,55%
LU1022395633	BNP PARIBAS FUNDS Euro High Yield Short Duration Bond	0,40%
LU0190305473	BNP PARIBAS FUNDS Euro Inflation-Linked Bond	0,30%
LU0102020350	BNP PARIBAS FUNDS Euro Medium Term Income Bond	0,20%
LU0102012688	BNP PARIBAS FUNDS Euro Money Market	0,20%
LU0099626896	BNP PARIBAS FUNDS Euro Short Term Corporate Bond Opportunities	0,40%
LU0086913125	BNP PARIBAS FUNDS Europe Convertible	0,60%
LU0823400337	BNP PARIBAS FUNDS Europe Equity	0,75%
LU0823404834	BNP PARIBAS FUNDS Europe Growth	0,75%
LU0283407293	BNP PARIBAS FUNDS Europe Real Estate Securities	0,75%
LU0212179997	BNP PARIBAS FUNDS Europe Small Cap	0,85%

ISIN	DENOMINAZIONE	Commissione annua di gestione del Fondo
LU0265319003	BNP PARIBAS FUNDS Europe Small Cap Convertible	0,60%
LU3051940420	BNP PARIBAS FUNDS Europe Strategic Autonomy	0,75%
LU2155809382	BNP PARIBAS FUNDS Global Absolute Return Bond	0,30%
LU0823392054	BNP PARIBAS FUNDS Global Bond Opportunities	0,30%
LU0823395230	BNP PARIBAS FUNDS Global Convertible	0,60%
LU0347711623	BNP PARIBAS FUNDS Global Environment	0,85%
LU0823388961	BNP PARIBAS FUNDS Global High Yield Bond	0,55%
LU1956132739	BNP PARIBAS FUNDS Global Income Bond RH	0,30%
LU0249356808	BNP PARIBAS FUNDS Global Inflation-Linked Bond	0,30%
LU2583255752	BNP PARIBAS FUNDS Global Megatrends	0,75%
LU1620157534	BNP PARIBAS FUNDS Green Bond	0,30%
LU0823438733	BNP PARIBAS FUNDS Green Tigers	0,90%
LU0823417067	BNP PARIBAS FUNDS Health Care Innovators	0,75%
LU1165136844	BNP PARIBAS FUNDS Inclusive Growth	0,75%
LU0925122151	BNP PARIBAS FUNDS Japan Equity H	0,75%
LU0925122235	BNP PARIBAS FUNDS Japan Small Cap	0,95%
LU0823386916	BNP PARIBAS FUNDS Local Emerging Bond	0,60%
LU1620158185	BNP PARIBAS FUNDS Multi-Asset Opportunities	0,60%
LU0950373216	BNP PARIBAS FUNDS Nordic Small Cap	0,90%
LU1956164344	BNP PARIBAS FUNDS Responsible US Multi-Factor Equity	0,75%
LU1458428833	BNP PARIBAS FUNDS Responsible US Value Multi-Factor Equity	0,75%
LU1165137651	BNP PARIBAS FUNDS Smart Food	0,85%
LU1819949089	BNP PARIBAS FUNDS Sustainable Enhanced Bond 12M	0,50%
LU0828230853	BNP PARIBAS FUNDS Sustainable Euro Bond	0,30%
LU0265308063	BNP PARIBAS FUNDS Sustainable Euro Corporate Bond	0,40%
LU1664648976	BNP PARIBAS FUNDS Sustainable Euro Multi-Factor Corporate Bond	0,25%
LU0111493242	BNP PARIBAS FUNDS Sustainable Europe Dividend	0,75%
LU1956135757	BNP PARIBAS FUNDS Sustainable Europe Multi-Factor Equity	0,75%
LU0177332904	BNP PARIBAS FUNDS Sustainable Europe Value	0,75%
LU0925121187	BNP PARIBAS FUNDS Sustainable Global Corporate Bond	0,30%
LU0823418115	BNP PARIBAS FUNDS Sustainable Global Low Vol Equity	0,75%
LU1956155789	BNP PARIBAS FUNDS Sustainable Multi-Asset Balanced	0,50%
LU1956160789	BNP PARIBAS FUNDS Sustainable Multi-Asset Stability	0,40%
LU0102035119	BNP PARIBAS FUNDS Target Risk Balanced	0,55%
LU1788855457	BNP PARIBAS FUNDS US Growth	0,75%
LU0925122581	BNP PARIBAS FUNDS US Mid Cap H	0,90%
LU1695653508	BNP PARIBAS FUNDS US Small Cap	0,90%
LU2582360173	BNP PARIBAS FUNDS USD Short Duration Bond	0,25%
FR001400EBX1	BNP PARIBAS Incremental Equity Allocation	0,85%
LU0094219127	BNP PARIBAS Insticash Eur 1D LVNAV	0,15%
LU1956161753	BNP PARIBAS Season	0,50%
LU1382784764	BSF Global Event Driven H	1,00%
FR001400JG56	CARMIGNAC Absolute Return Europe	1,50%
LU0992625839	CARMIGNAC Portfolio Investissement	0,85%
LU0992627298	CARMIGNAC Portfolio Long-Short European Equities	0,85%
LU0992627611	CARMIGNAC Portfolio Patrimoine	0,85%

ISIN	DENOMINAZIONE	Commissione annua di gestione del Fondo
LU1744630424	CARMIGNAC Portfolio Patrimoine Europe	0,85%
LU0992624949	CARMIGNAC Sécurité	0,55%
LU1694789378	DNCA Invest Alpha Bonds	0,60%
LU0284394151	DNCA Invest Eurose	0,70%
LU0284394581	DNCA Invest Evolutif	1,00%
LU0284395984	DNCA Invest Value Europe	1,00%
LU2306921573	DWS Concept ESG Blue Economy	0,75%
LU0599947271	DWS Concept Kaldemorgen	0,75%
LU0632808951	DWS INVEST China Bonds	0,60%
LU1663849583	DWS INVEST CROCI Sector Plus	0,75%
LU0329760267	DWS INVEST ESG Emerging Markets Top Dividend	0,75%
LU0740823785	DWS INVEST German Equities	0,75%
LU1663932132	DWS INVEST Gold and Precious Metals Equities	0,75%
LU1054322166	DWS INVEST Multi Opportunities	0,75%
LU0507266228	DWS INVEST Top Dividend	0,75%
LU1331972494	ELEVA Absolute Return Europe	1,00%
LU1111643042	ELEVA European Selection	0,90%
LU2681453036	EXANE Ceres	1,25%
LU0719864208	EXANE Equity Select Europe	0,90%
LU0616900691	EXANE Pleiade	1,25%
LU2210152745	FIDELITY FUNDS Absolute Return Global Equity	0,75%
LU0880599641	FIDELITY FUNDS Asia Equity ESG	0,80%
LU1261430877	FIDELITY FUNDS Asian Smaller Companies	0,80%
LU0936575868	FIDELITY FUNDS China Focus	0,80%
LU0605515880	FIDELITY FUNDS Global Dividend	0,80%
LU0346388704	FIDELITY FUNDS Global Financial Services	0,80%
LU1261431925	FIDELITY FUNDS Global Multi Asset Defensive	0,45%
LU1097728445	FIDELITY FUNDS Global Multi Asset Income	0,70%
LU0346389348	FIDELITY FUNDS Global Technology	0,80%
LU0318939419	FIDELITY FUNDS Sustainable Eurozone Equity	0,80%
LU1022658824	FRANKLIN Euro Short Duration Bond Fund	0,25%
LU0242506524	GOLDMAN SACHS Emerging Markets Debt Portfolio	0,75%
LU0280841296	GOLDMAN SACHS Global Core Equity Portfolio	0,50%
LU1820776075	GOLDMAN SACHS Global Future Generations Equity Portfolio	0,75%
LU0328436547	GOLDMAN SACHS Global Small Cap Core® Equity Portfolio	0,60%
LU0551372344	HSBC Global Investment Funds Gem Debt Total Return	3,50%
LU1701629435	INVESCO Asia Consumer Demand H	0,75%
LU0955861710	INVESCO Balanced-Risk Allocation	0,62%
LU0955863922	INVESCO Euro Corporate Bond	0,50%
LU1590491913	INVESCO Euro Short Term Bond	0,30%
LU1701679026	INVESCO Global Income	0,62%
LU1625225237	INVESCO Global Total Return (Eur) Bond	0,50%
LU1625225666	INVESCO Pan European High Income	0,62%
IE00B2B36V48	JANUS HENDERSON Capital Funds PLC - Balanced	0,80%
IE00BRJG6X20	JANUS HENDERSON Global Life Science	1,50%
LU1984711785	JANUS HENDERSON Horizon Global Sustainable Equity	0,75%

ISIN	DENOMINAZIONE	Commissione annua di gestione del Fondo
LU0196034663	JANUS HENDERSON Horizon Pan European Smaller Companies	1,00%
LU1255011410	JPM China A-Share Opportunities	0,75%
LU0512128199	JPM Emerging Markets Corporate Bond H	0,50%
LU0332400745	JPM Emerging Markets Local Currency Debt	0,50%
LU0760000421	JPM Emerging Markets Opportunities	0,75%
LU2051469620	JPM Emerging Markets Sustainable Equity	0,75%
LU0661986264	JPM Euroland Dynamic	0,75%
LU1504077964	JPM Europe Equity Plus	1,10%
LU0169528188	JPM Europe Strategic Dividend	0,65%
LU0129415286	JPM Global Convertibles (Eur)	0,75%
LU0611475780	JPM Global Select Equity	0,50%
LU1106505156	JPM Greater China	0,75%
LU1041600690	JPM Income	0,50%
LU0289472085	JPM Income Opportunity	0,55%
LU1599543821	JPM Investment Funds US Select Equity	0,50%
IE00BMW3QX54	L&G ROBO Global Robotics And Automation UCITS ETF	0,80%
IE00B51PLJ46	LAZARD Global Listed Infrastructured Equity	0,85%
IE00BGPBV393	LAZARD Japanese Strategic Equities	0,85%
LU1582988488	M&G (LUX) Dynamic Allocation	0,75%
LU1670709143	M&G (LUX) Global Convertibles	0,75%
LU1670710232	M&G (LUX) Global Dividend	0,75%
LU1670722674	M&G (LUX) Global Floating Rate High Yield	0,40%
LU1665237969	M&G (LUX) Global Listed Infrastructure	0,75%
LU1670724704	M&G (LUX) Optimal Income	0,75%
LU0360476740	MORGAN STANLEY Euro Strategic Bond	0,45%
LU0360484769	MORGAN STANLEY Investment Funds US Advantage	0,70%
LU1951224820	NATIXIS Thematic Safety	1,30%
IE00BFZMG962	NEUBERGER BERMAN Euro Bond Absolute Return	0,45%
LU0445386955	NORDEA 1 - Alpha 10 MA	1,00%
LU0602539271	NORDEA 1 Emerging Sustainable Stars Equity	0,75%
LU0539144625	NORDEA 1 European Covered Bond	0,30%
LU0733672124	NORDEA 1 European Cross Credit	0,50%
LU0141799097	NORDEA 1 European High Yield Bond	0,50%
LU1694214633	NORDEA 1 Low Duration European Covered Bond	0,25%
LU0255976721	PICTET Asian Equities Ex Japan	1,20%
LU0312383663	PICTET Clean Energy Transition	1,20%
LU0340554673	PICTET Digital	1,20%
LU0280437160	PICTET Emerging Local Currency Debt	1,05%
LU0170991672	PICTET Global Emerging Debt Classe HI	1,10%
LU0852478915	PICTET Global Emerging Debt Classe I	1,10%
LU0386875149	PICTET Global Megatrend Selection	1,20%
LU0650148231	PICTET Japanese Equity Opportunities	0,90%
LU0941348897	PICTET Multi Asset Global Opportunities	0,65%
LU0144509550	PICTET QUEST Europe Sustainable Equities	0,65%
LU1279334723	PICTET Robotics HI	1,20%
LU0270904351	PICTET Security	1,20%

ISIN	DENOMINAZIONE	Commissione annua di gestione del Fondo
LU0503633769	PICTET SmartCity	1,20%
LU0340558823	PICTET Timber	1,20%
LU0104884605	PICTET Water	1,20%
IE00B1JC0H05	PIMCO Gis Diversified Income	2,50%
IE00B3W9BG81	PIMCO Gis Diversified Income Duration H	2,50%
IE00BDSTPS26	PIMCO Gis Emerging Markets Bond ESG	2,50%
IE00B39T3650	PIMCO GIS Emerging Markets Short-Term Local Currency	2,50%
IE0032875985	PIMCO Gis Global Bond	2,50%
IE0032876397	PIMCO Gis Global Investment Grade Credit	2,50%
IE00BFZ89B79	PIMCO Gis Global Investment Grade ESG Credit	2,50%
IE0033666466	PIMCO Gis Global Real Return	2,50%
IE00B80G9288	PIMCO Gis Income	2,50%
IE00B62L8426	PIMCO Gis Low Average Duration	2,50%
IE0033989843	PIMCO Gis Total Return Bond	2,50%
IE00BDCR0092	PIMCO Gis US Short Term H	2,50%
LU0233138477	ROBECO BP Global Premium Equities	0,68%
LU0454739615	ROBECO BP US Premium Equities	0,70%
LU1806347891	ROBECO Credit Income IH	0,50%
LU0254839870	ROBECO Emerging Stars Equities	0,80%
LU0503372780	ROBECO Euro SDG Credits	0,35%
LU0622664224	ROBECO Financial Istitutions Bonds	0,40%
LU1700711150	ROBECO Global FinTech Equities	0,80%
LU1408525894	ROBECO Global Stars Equities	0,88%
LU2146190165	ROBECO Healthy Living	0,80%
LU0227757233	ROBECO High Yield Bonds IH	0,55%
LU1629880342	ROBECO New World Financials	0,80%
LU2145462722	ROBECO Smart Energy	0,80%
LU2145466129	ROBECO Smart Mobility	0,80%
LU0248184110	SCHODER ISF Latin American	1,00%
LU0248173857	SCHRODER ISF Emerging Asia	1,00%
LU0113258742	SCHRODER ISF Euro Corporate Bond	0,45%
LU2276581001	SCHRODER ISF Global Climate Change Equity H	0,75%
LU0776414327	SCHRODER ISF Global Multi Asset Balanced	0,60%
LU0757360705	SCHRODER ISF Global Multi-Asset Income	0,75%
LU0943301902	SCHRODER ISF Japanese Opportunities	1,00%
LU0291343910	SCHRODER ISF US Dollar Bond H	0,50%
LU1777971463	T. ROWE PRICE Diversified Income Bond H	0,40%
LU0195950992	TEMPLETON Asian Growth	0,90%
LU0496363002	TEMPLETON Emerging Markets Bond	0,70%
LU1022657263	TEMPLETON Global Income Fund	0,60%
LU1235105779	THEAM QUANT Equity Europe GURU	0,60%
LU1480591871	THEAM QUANT Equity Eurozone GURU	0,60%
LU2051100035	THEAM QUANT Equity World Climate Care	0,60%
IE0002PG6CA6	VANECK Rare Earth And Strategic Metals UCITS ETF	0,59%
IE000M7V94E1	VANECK Uranium and Nuclear Technologies UCITS ETF	0,55%
IE00BYWQWR46	VANECK Video Gaming And Esports UCITS ETF	0,55%

ISIN	DENOMINAZIONE	Commissione annua di gestione del Fondo
LU1626216888	VONTOBEL Mtx Emerging Markets Leaders	1,00%
LU1650589762	VONTOBEL Mtx Emerging Markets Leaders HI	1,00%
LU0384406327	VONTOBEL Transition Resources	0,83%
IE00BKLF1R75	WISDOMTREE Battery Solutions UCITS ETF	0,40%
IE00BJGWQN72	WISDOMTREE Cloud Computing UCITS ETF	0,40%

Su ciascun Fondo possono gravare altre spese (di pubblicazione, per la banca depositaria, ecc). Sui siti delle società di gestione è possibile consultare il valore che rappresenta l'incidenza delle spese correnti sul patrimonio dei Fondi.

d) Costi per operazioni di trasferimento (switch)
La prima operazione di trasferimento (switch) effettuata per ogni annualità di polizza e le operazioni di switch automatico sono gratuite.

Nei casi di switch successivi al primo, i costi per ciascuna richiesta di trasferimento sono pari a 40 euro.

e) Costi di Riscatto
I Costi di Riscatto sono riportati nella tabella seguente e sono:

- calcolati in base al tempo trascorso dalla Decorrenza del Contratto

- pari ad una percentuale del primo Premio versato nel Contratto

- prelevati dal Controvalore delle Quote

Tempo trascorso dalla Decorrenza del Contratto	Percentuale costo di Riscatto
fino al secondo anniversario (escluso)	6%
dal secondo anniversario (incluso) al terzo anniversario (escluso)	5,5%
dal terzo anniversario (incluso) al quarto anniversario (escluso)	5%
dal quarto anniversario (incluso) al quinto anniversario (escluso)	4%
dal quinto anniversario (incluso) al sesto anniversario (escluso)	3,5%
dal sesto anniversario (incluso) al settimo anniversario (escluso)	3%
al settimo anniversario (incluso) all'ottavo anniversario (escluso)	2%
dall'ottavo anniversario (incluso)	0%

f) 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'Articolo 13.

Art. 11 Sono previsti degli sconti?
No.

Art. 12 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/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?

È pari al Valore del Contratto, al netto del rateo della Commissione annua di gestione della Compagnia e dei Costi di Riscatto.

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

d) A che data vengono valorizzate le Quote dei Fondi disinvestite in caso di Riscatto?

Il Valore di riferimento della Quota da utilizzare è quello del secondo giorno lavorativo successivo alla data di ricezione, da parte della Compagnia, della documentazione completa richiesta in caso di Riscatto.

Qualora non sia rilevabile tale Valore di riferimento della quota, la Compagnia utilizzerà il primo Valore di riferimento successivo immediatamente disponibile.

e) Il Riscatto parziale ed il Riproporzionamento

Nella richiesta di Riscatto parziale è necessario indicare il numero di Quote di ciascun Fondo che si intende riscattare.

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

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

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

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

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

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

Per ottenere il pagamento della Prestazione Assicurativa, il Beneficiario caso morte designato **deve scrivere tempestivamente alla Compagnia**, anche per il tramite del distributore del prodotto, **allegando il certificato di morte dell'Assicurato** e assolvere agli obblighi di "adeguata verifica" da parte della Compagnia previsti dalla normativa, a tal fine, anche fornendo la documentazione di seguito indicata.

La Compagnia pagherà l'importo dovuto al Beneficiario caso morte solo dopo aver ricevuto:

- **richiesta di liquidazione firmata dal Beneficiario caso morte e dal Contraente, se persona diversa dall'Assicurato deceduto (o comunque dal rappresentante legale dei medesimi nel caso di Persone Giuridiche);**
- **ogni necessaria dichiarazione che sia dovuta ai sensi della Normativa Antiriciclaggio unitamente alla fotocopia fronte e retro del documento di identità del Beneficiario caso morte** (o del rappresentante legale se l'avente diritto non è una persona fisica) **e del suo codice fiscale.**

Se esiste testamento:

- **copia autenticata del testamento regolarmente pubblicato;**
- **dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà con firma autenticata** dalla quale risulti che il testamento è **l'unico valido e non impugnato**. **In presenza di più testamenti validi, sarà necessaria la copia autenticata di tutti e per ciascuno di essi dovranno essere presenti le dichiarazioni relative a validità e impugnazione.**

In caso di assenza di testamento 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 è pari a:

Data decesso	Importo della Prestazione
Fino al primo anno compreso dalla Decorrenza	Valore del Contratto, al netto del Rateo della Commissione Annua di gestione della Compagnia e del 6% del primo Premio versato + il Bonus caso morte
Dopo il primo anno dalla Decorrenza	Valore del Contratto + il Bonus caso morte

entrambi calcolati al secondo giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento in Compagnia della denuncia di sinistro corredata dal certificato di morte dell'Assicurato.

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

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

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

Il Bonus caso morte è calcolato moltiplicando la percentuale di Bonus della tabella sotto indicata per la somma dei Premi versati, degli importi trasferiti tra Fondi e del Bonus d'ingresso.

- La somma dei Premi versati e l'importo del Bonus d'ingresso sono riproporzionati in caso di Riscatti parziali. **L'importo del Bonus caso morte non può superare 75.000 euro.**

- Per il Bonus caso morte, **la Compagnia preleva alla Decorrenza ed ogni 1 gennaio, un importo per la copertura assicurativa di importo pari allo 0,10% annuo della somma dei Premi versati, degli importi trasferiti tra Fondi e del Bonus d'ingresso** (eventualmente riproporzionata in caso di avvenuti riscatti parziali). In caso di limitazione del Bonus al valore massimo di 75.000 euro il costo verrà ridotto con la stessa proporzione.

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

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

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

Bonus caso morte =

% Bonus Caso morte x (Totale dei Premi versati alla data dell'ultimo prelievo per il Bonus caso morte + Bonus d'Ingresso)

Esempio

Età dell'Assicurato al momento della morte = 65 anni

Somma dei Premi versati e del Bonus d'ingresso all'01/01 = 10.000 euro

Nessun Riscatto parziale effettuato nel corso del Contratto

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

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

Art. 14 Operazioni di trasferimento (switch)

a) Cos'è uno switch?

Lo switch è un trasferimento degli importi investiti tra gli OICR collegati al Contratto.

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 purché sia trascorso un mese dalla Decorrenza.

L'importo reinvestito in ciascun OICR scelto dal Contraente per l'operazione di switch deve essere almeno pari a 100 euro.

c) Cosa sono gli switch automatici?

Lo "switch automatico" è un' operazione di trasferimento di importi tra gli OICR 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?

Uno switch automatico può verificarsi a seguito di eventi straordinari come:

- liquidazione di uno o più OICR collegati al Contratto;
- fusione per incorporazione di uno o più OICR collegati al Contratto in altri Fondi non investibili nel presente Contratto.
- 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)

Al verificarsi di questi casi, la Compagnia eseguirà uno switch automatico dell'importo investito nel Fondo oggetto dell'evento straordinario verso il Fondo BNP Paribas InstiCash EUR 1D LVNAV (o comunque verso un Fondo a basso Profilo di rischio).

Uno switch automatico può verificarsi anche a seguito di fusione tra OICR collegati al Contratto. La Compagnia trasferirà le Quote del Fondo incorporato in quello incorporante purché il Fondo incorporante abbia un Profilo di rischio e costi minori o uguali rispetto a quelli del Fondo incorporato. In caso contrario la Compagnia effettuerà uno switch automatico dell'importo investito nel Fondo incorporato verso il Fondo BNP Paribas InstiCash EUR 1D LVNAV (o comunque verso un Fondo a basso Profilo di rischio).

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 switch dalla Compagnia?

La Compagnia provvede a:

1) determinare gli importi da trasferire moltiplicando il numero di Quote di ciascun Fondo da disinvestire per il corrispondente Valore di riferimento della Quota;

2) sommare gli importi calcolati al punto 1);
3) diminuire l'importo calcolato al punto 2) degli eventuali costi di switch e del rateo della Commissione annua di gestione della Compagnia;
4) determinare la somma da reinvestire in ciascun OICR applicando, all'importo calcolato al punto 3), le percentuali di ripartizione tra i nuovi OICR indicate dal Contraente;
5) determinare il numero delle Quote attribuite al Contratto dividendo gli importi determinati al punto 4) per il corrispondente Valore di riferimento della Quota di ciascun Fondo di destinazione;
6)

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

Per calcolare l'importo da disinvestire dai Fondi la Compagnia utilizza il Valore di riferimento del secondo giorno lavorativo successivo alla Data di Switch.

Per calcolare 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 e l'investimento, la Compagnia utilizzerà il primo Valore di riferimento successivo immediatamente disponibile.

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

Art. 15 Opzioni contrattuali

Polizza BNL LIFE6 offre al Contraente la possibilità di esercitare le Opzioni di seguito descritte. **Tali opzioni possono essere scelte dal Contraente nella Proposta di Assicurazione oppure nel corso della durata del Contratto scrivendo alla Compagnia, anche per il tramite del distributore del prodotto.** Con le stesse modalità il Contraente potrà chiedere alla Compagnia di disattivare un'opzione in precedenza selezionata. L'opzione di Rendita può essere richiesta solo al momento del Riscatto totale.

a) Stop Loss

L'Opzione Stop Loss prevede che la Compagnia, alla data in cui si verifica la Condizione di Stop Loss, esegua uno Switch programmato delle Quote dei Fondi, per i quali tale meccanismo è attivo, verso il Fondo BNP Paribas InstiCash EUR 1D LVNAV.

Stop Loss può essere attivata dal Contraente su uno o più Fondi collegati al Contratto, purchè differenti da BNP Paribas InstiCash EUR 1D LVNAV.

✎ Stop Loss è disattivabile in qualsiasi momento.

La Condizione di Stop Loss

È soddisfatta, e causa l'esecuzione dello switch programmato, quando si verifica che:

$$\frac{Valore\ medio\ finale}{Valore\ medio\ iniziale} < 90\%$$

Il "Valore medio finale" è il valore che si ottiene facendo la media matematica degli ultimi 5 valori della Quota pubblicati e disponibili.

Il "Valore medio iniziale" è il valore che si ottiene facendo la media matematica dei 5 valori della Quota corrispondenti a quelli considerati per il calcolo del "valore medio finale", ma relativi a 30 giorni di

calendario precedenti.

ESEMPIO

Stop Loss attivato per il Fondo A in data 6 agosto

Data di calcolo = 12 agosto

Calcolo del "valore medio finale"

Valore Quota Fondo A del 9 agosto = 110 euro

Valore Quota Fondo A del 8 agosto = 108 euro

Valore Quota Fondo A del 7 agosto = 106 euro

Valore Quota Fondo A del 6 agosto = 112 euro

Valore Quota Fondo A del 5 agosto = 115 euro

Valore medio finale = (110+108+106+112+115)/5 = 110,2 euro

Calcolo del "valore medio iniziale"

Valore Quota Fondo A del 10 luglio = 120 euro

Valore Quota Fondo A del 9 luglio = 122 euro

Valore Quota Fondo A del 8 luglio = 122 euro

Valore Quota Fondo A del 5 luglio = 124 euro

Valore Quota Fondo A del 4 luglio = 126 euro

Valore medio inziale = (120+122+122+124+126)/5 = 122,8 euro

Calcolo Condizione di Stop Loss = 110,2/122,8 = 89,74%

La Condizione di Stop Loss si è verificata e, quindi, la Compagnia eseguirà uno switch programmato delle Quote dal Fondo A verso il Fondo BNP Paribas InstiCash EUR 1D LVNAV.

La Compagnia controlla ogni giorno il verificarsi della Condizione di Stop Loss:

- a partire dal secondo giorno lavorativo successivo alla richiesta di attivazione dell'opzione da parte del Contraente

- a condizione che sia trascorso almeno un mese dall'ultimo investimento nel Fondo (versamento aggiuntivo o Switch richiesto dal Contraente) nei Fondi sui quali l'opzione è stata attivata

Nell'interesse del Contraente la Compagnia può sostituire BNP Paribas InstiCash EUR 1D LVNAV con altro Fondo a basso Profilo di rischio.

In tal caso, la Compagnia trasferirà il Controvalore delle Quote di BNP Paribas InstiCash EUR 1D LVNAV nel nuovo Fondo individuato.

Lo switch programmato da Stop Loss è fatto considerando come Data switch il giorno in cui si verifica la condizione di Stop Loss.

b) Reddito programmato

L'Opzione Reddito programmato consente di attivare un piano di Riscatti parziali programmati le cui caratteristiche sono scelte dal Contraente al momento della richiesta dell'attivazione. Il Contraente infatti potrà indicare:

- l'importo lordo di ciascun Riscatto parziale con un minimo pari a 100 euro (Rata);
- la periodicità del Riscatto parziale scegliendo tra mensile, trimestrale, semestrale o annuale

Il Contraente può disattivare l'opzione Reddito programmato o modificare, nel corso della Durata del Contratto, sia la Rata sia la periodicità' dell'Opzione.

La Compagnia accetta l'attivazione/modifica dell'opzione Reddito programmato a condizione che la Rata prescelta sia tale che la somma dei Riscatti parziali programmati non esaurisca il Valore del Contratto prima che siano trascorsi cinque anni dall'attivazione/modifica.

La Compagnia esegue i riscatti programmati, con decorrenza del piano a partire dalla prima ricorrenza utile trascorso almeno un mese dalla data di attivazione dell'opzione, alle date illustrate nella tabella che segue:

Periodicità	Data Reddito programmato
Mensile	il giorno 12 di ogni mese
Trimestrale	il giorno 12 di marzo, giugno, settembre e dicembre
Semestrale	il giorno 12 di marzo e di settembre
Annuale	il 12 di marzo

Nel caso in cui la data Reddito programmato coincida con un giorno non lavorativo essa verrà posticipata al primo giorno lavorativo immediatamente successivo.

Ciascun Riscatto parziale derivante dall'opzione Reddito programmato è effettuato valorizzando il Contratto al secondo giorno lavorativo successivo alla Data Reddito Programmato.

L'importo lordo di ciascun Riscatto parziale conseguente all'opzione Reddito programmato viene disinvestito, proporzionalmente, dagli OICR collegati al Contratto e pagato al Contraente al netto:

- delle imposte;
- del rateo della Commissione annua di gestione della Compagnia
- di un costo amministrativo applicato in base alla periodicità di riscatto prescelta e indicato nella tabella che segue

Periodicità	Costo amministrativo
Mensile	0,42 euro
Trimestrale	1,25 euro
Semestrale	2,50 euro
Annuale	5 euro

✎ L'importo di ciascun Riscatto parziale, così ottenuto, sarà accreditato sul conto corrente indicato dal Contraente al momento dell'attivazione dell'opzione.

Se, ad una data di pagamento di un importo di riscatto parziale relativo all'opzione Reddito programmato, il valore residuo del Contratto risultasse inferiore all'importo della Rata di riscatto parziale indicata dal Contraente, esso verrà pagato unitamente all'ultima Rata di riscatto parziale programmato calcolata.

Il pagamento dell'ultima Rata di Reddito programmato determina la risoluzione del Contratto. Il Contraente verrà informato con relativa comunicazione.

✎ Il Riscatto parziale non verrà eseguito se, in corrispondenza della data di esecuzione o nei 7 giorni lavorativi precedenti, il Contraente ha effettuato una richiesta di Riscatto parziale o switch o sia in corso uno Switch programmato derivante dall'opzione di Stop Loss.

✎ L'opzione Reddito programmato non può essere attivata unitamente all' opzione Take Profit.

c) Take Profit

L'opzione Take Profit consente al Contraente di poter ricevere, al 12 maggio di ciascun anno, il rendimento del Contratto, mediante l'attivazione di un Riscatto parziale automatico.

Tale riscatto viene pagato dalla Compagnia a condizione che la Performance del Contratto, di seguito definita, sia superiore ad una performance positiva minima stabilita dal Contraente (di seguito "Performance obiettivo").

✎ L'opzione Take Profit non potrà essere scelta unitamente all'opzione Reddito Programmato.

✎ Il Contraente ha facoltà, nel corso della Durata del Contratto, di modificare la percentuale di Performance obiettivo così come di disattivare l'opzione.

Come si calcola la Performance obiettivo?

All'attivazione dell'opzione Take Profit il Contraente indica una percentuale compresa tra 0% e 10%. La Performance obiettivo si calcola moltiplicando tale percentuale per la somma dei Premi versati (eventualmente riproporzionati in caso di precedenti riscatti parziali richiesti dal Contraente).

ESEMPIO

Percentuale indicata dal Contraente = 8%

Totale premi versati = 20.000 euro

Nessun riscatto parziale richiesto precedentemente

Performance obiettivo = 8% x 20.000 euro = 1.600 euro

Come si calcola la Performance del Contratto?

È la differenza tra il valore di Riscatto totale e la somma dei Premi versati e del Bonus d'ingresso al 12

maggio di ogni anno.

Performance del Contratto =

Valore di Riscatto totale – somma dei Premi versati - Bonus d'ingresso

Il valore di Riscatto totale è calcolato utilizzando i valori delle Quote al quarto giorno lavorativo precedente il 12 maggio.

I valori sono da considerarsi riproporzionati in caso di precedenti Riscatti parziali richiesti dal Contraente.

Come funziona Take Profit?

Ogni 12 maggio, la Compagnia confronta la Performance del Contratto e la Performance obiettivo.

Se la Performance del Contratto è superiore alla Performance obiettivo, la Compagnia effettua automaticamente un Riscatto parziale di importo pari alla Performance del Contratto.

Il Riscatto parziale è effettuato dalla Compagnia solo nel caso in cui la Performance del Contratto sia superiore a 500 euro.

ESEMPIO

Performance obiettivo = 1.600 euro

Ipotesi A)

Valore di Riscatto = 22.000 euro

Premi versati + Bonus d'ingresso = 20.000 euro

Performance del Contratto = 22.000 euro – 20.000 euro = 2.000 euro

Siccome la Performance del Contratto è superiore alla Performance obiettivo, la Compagnia effettuerà un Riscatto di importo pari alla Performance del Contratto e quindi di 2.000 euro

Ipotesi B)

Valore di Riscatto = 21.000 euro

Premi versati + Bonus d'ingresso = 20.000 euro

Performance del Contratto = 21.000 euro – 20.000 euro = 1.000 euro

Siccome la Performance del Contratto è inferiore alla Performance obiettivo, la Compagnia non

effettuerà il Riscatto parziale.

Il Riscatto parziale da Take Profit: con che criteri di disinvestimento viene eseguito?

Cos'è la Plusvalenza di un Fondo?

la differenza, solo se positiva, tra il Controvalore delle Quote di un Fondo alla data di calcolo dell'opzione Take Profit ed il Controvalore delle Quote alla data di investimento

Come si determina il peso di una Plusvalenza?

il rapporto tra una Plusvalenza derivante da uno degli OICR rispetto alla Somma delle Plusvalenze

Dopo aver calcolato le Plusvalenze di ogni Fondo e determinato il Peso percentuale di ciascuna Plusvalenza rispetto alla somma delle Plusvalenze, il Riscatto parziale è effettuato disinvestendo un importo da ciascuno degli OICR collegati al Contratto in base ai seguenti criteri:

a) se la Performance del Contratto è minore o uguale alla Somma delle Plusvalenze, la Compagnia effettuerà il disinvestimento dell'importo della Performance del Contratto dai Fondi in plusvalenza, proporzionalmente al corrispondente peso di ciascuna Plusvalenza su ciascun OICR.

b) se la Performance del Contratto è maggiore della Somma delle plusvalenze la Compagnia effettuerà un disinvestimento per una somma pari a:

- le Plusvalenze maturate sui Fondi collegati al Contratto ;
- la differenza tra la Performance del Contratto e la Somma delle plusvalenze maturate proporzionalmente su ciascun OICR collegato al Contratto.

ESEMPIO

Contratto investito nei Fondi A, B e C

Controvalore quote Fondo A alla data di investimento = 100.000 euro

Controvalore quote Fondo B alla data di investimento = 80.000 euro

Controvalore quote Fondo C alla data di investimento = 20.000 euro

Ipotesi A)

Performance del Contratto che rappresenta il Riscatto parziale da effettuare= 10.000 euro

Controvalore quote Fondo A alla data di calcolo del Take Profit = 107.000 euro

Controvalore quote Fondo B alla data di calcolo del Take Profit = 82.000 euro

Controvalore quote Fondo C alla data di calcolo del Take Profit = 21.000 euro

Calcolo Plusvalenza del Fondo A = 107.000 euro – 100.000 euro = 7.000 euro

Calcolo Plusvalenza del Fondo B = 82.000 euro – 80.000 euro = 2.000 euro

Calcolo Plusvalenza del Fondo C = 21.000 euro – 20.000 euro = 1.000 euro

Somma delle Plusvalenze = 7.000 euro + 2.000 euro + 1.000 euro = 10.000 euro

Siccome la somma delle Plusvalenze è uguale alla Performance del Contratto e tutti i Fondi collegati al Contratto hanno maturato una Plusvalenza, la Compagnia eseguirà il Riscatto parziale di importo pari a 10.000 euro proporzionalmente al peso delle Plusvalenze in ciascun OICR:

- Peso della Plusvalenza del Fondo A = 7.000 euro / 10.000 euro = 70%
  Disinvestimento dal Fondo A = 7.000 euro
- Peso della Plusvalenza del Fondo B = 2.000 euro / 10.000 euro = 20%
  Disinvestimento dal Fondo B = 2.000 euro
- Peso della Plusvalenza del Fondo C = 1.000 euro / 10.000 euro = 10%
  Disinvestimento dal Fondo C = 1.000 euro

Ipotesi B)

Performance del Contratto che rappresenta il Riscatto parziale da effettuare = 1.000 euro

Controvalore quote Fondo A alla data di calcolo del Take Profit = 98.000 euro

Controvalore quote Fondo B alla data di calcolo del Take Profit = 82.000 euro

Controvalore quote Fondo C alla data di calcolo del Take Profit = 21.000 euro

Il Fondo A non ha plusvalenza perché = 98.000 euro – 100.000 euro = - 2.000 euro

Calcolo Plusvalenza del Fondo B = 82.000 euro – 80.000 euro = 2.000 euro

Calcolo Plusvalenza del Fondo C = 21.000 euro – 20.000 euro = 1.000 euro

Somma delle Plusvalenze = 2.000 euro + 1.000 euro = 3.000 euro

Siccome la somma delle Plusvalenze è maggiore alla Performance del Contratto, ma il Fondo A ha generato una minusvalenza, la Compagnia eseguirà il Riscatto parziale di importo pari a 1.000 euro proporzionalmente alle Plusvalenze dai soli Fondi che hanno maturato una Plusvalenza:

- Peso della Plusvalenza del Fondo B = 2.000 euro / 3.000 euro = 66,67%
  Disinvestimento dal Fondo B = 666,70 euro
- Peso della Plusvalenza del Fondo C = 1.000 euro / 3.000 euro = 33,33%
  Disinvestimento dal Fondo C = 333,30 euro

Il Riscatto parziale da Take Profit: cosa paga la Compagnia al Contraente?

L'importo lordo di ciascun Riscatto parziale verrà disinvestito e pagato dalla Compagnia al Contraente al

netto:

- delle imposte
- di un costo amministrativo fisso pari 5 euro.

L'importo sarà accreditato sul conto corrente indicato dal Contraente al momento dell'attivazione dell'opzione.

L'opzione Take Profit opera a far data dal 12 maggio successivo alla data attivazione purché siano trascorsi almeno due mesi da tale data, altrimenti opera a far data dal 12 maggio dell'anno successivo.

Il Riscatto parziale automatico di cui all'opzione Take Profit non verrà eseguito se in corrispondenza del 12 maggio o nei 7 giorni lavorativi precedenti il Contraente ha effettuato una richiesta di Riscatto parziale volontario (pertanto estraneo all'opzione Take Profit), una richiesta di switch o sia in corso uno switch programmato derivante dall'opzione Stop Loss.

d) Beneficio Controllato

L'opzione Beneficio Controllato prevede che una parte della Prestazione assicurativa dovuta dalla Compagnia in caso di decesso dell'Assicurato venga erogata come Rendita temporanea mensile, da pagare al Beneficiario designato dal Contrente per un determinato numero di anni.

L'opzione Beneficio Controllato può essere "semplice" o "condizionata".

Quando il Contraente attiva l'opzione Beneficio Controllato in forma semplice indica:

- la percentuale (compresa tra 0% e 100%) che dovrà essere pagata dalla Compagnia sotto forma di Rendita temporanea;
- il numero di anni di erogazione.

La parte della Prestazione Assicurativa dovuta dalla Compagnia in caso di decesso dell'Assicurato che non viene pagata come Rendita temporanea verrà erogata sotto forma di capitale al momento del decesso.

Quando il Contraente attiva l'opzione Beneficio Controllato in forma condizionata, oltre alla percentuale ed al numero di anni di erogazione, deve indicare anche un'età del Beneficiario alla data di decesso dell'Assicurato in funzione della quale la prestazione verrà erogata interamente in forma di capitale.

In particolare:

- se il decesso dell'Assicurato si verifica successivamente al compimento dell'età del Beneficiario indicata dal Contraente, la Prestazione Assicurativa verrà erogata interamente sotto forma di capitale;
- se il decesso dell'Assicurato si verifica precedentemente al compimento dell'età del Beneficiario indicata dal Contraente, la Prestazione Assicurativa verrà erogata in forma di Rendita temporanea per la percentuale ed il numero di anni indicati in fase di attivazione/modifica

Il Contraente può modificare, scrivendo alla Compagnia, anche per il tramite del distributore del prodotto, le scelte effettuate in merito alla percentuale della Prestazione Assicurativa da erogare sotto forma di Rendita temporanea, la durata della Rendita temporanea e l'indicazione dell'età del Beneficiario.

Esempio di Beneficio Controllato in forma condizionata

Condizioni comunicate dal Contraente all'attivazione:

Percentuale da pagare sotto forma di Rendita = 40%

Numero di anni di erogazione = 5 anni

Età del Beneficiario = 40 anni

a) Condizioni maturate al decesso dell'Assicurato:

Capitale da pagare in caso di decesso: 50.000 euro

Età del Beneficiario alla richiesta di liquidazione per decesso: 32 anni

In base ai dati forniti, la Compagnia pagherà la Prestazione Assicurativa per il caso di decesso dell'Assicurato nel seguente modo:

- 30.000 euro sotto forma di capitale alla richiesta di liquidazione per decesso

- 20.000 euro sotto forma di Rendita temporanea di 4.000 euro per di 5 anni

b) Condizioni maturate al decesso dell'Assicurato:

Capitale da pagare in caso di decesso: 50.000 euro

Età del Beneficiario: 45 anni

In base ai dati forniti, la Compagnia pagherà 50.000 euro alla richiesta di liquidazione per decesso

In caso di designazione di più Beneficiari la percentuale di erogazione in Rendita e/o l'età indicata per il Beneficio controllato in forma condizionata sono applicate a tutti i Beneficiari.

In caso di decesso del Beneficiario designato, prima del decesso dell'Assicurato, l'opzione Beneficio Controllato cessa di operare o, in caso di pluralità di Beneficiari, rimane attiva con riferimento ai Beneficiari in vita al momento del pagamento della Prestazione Assicurativa.

In caso di decesso del Beneficiario designato nel corso dell'erogazione della Rendita, la Compagnia liquiderà la prestazione in un'unica soluzione agli eredi del Beneficiario.

Le modalità di calcolo di conversione della Prestazione Assicurativa da capitale in Rendita verranno fornite ai Beneficiari, su richiesta, in occasione della richiesta di liquidazione della Prestazione.

e) Opzioni in Rendita

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

Cos'è una Rendita?

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

Le tipologie di Rendita che il Contraente può richiedere sono:

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

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

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

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

Cos'è un Coefficiente demografico-finanziario?

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

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

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

Chi sono gli "Aventi diritto"?

- per l'esercizio del diritto di recesso o di Riscatto del Contratto: il Contraente

- per la richiesta della Prestazione Assicurativa in caso di decesso: il/i Beneficiario/i

La Compagnia effettuerà il pagamento nei tempi previsti caso per caso agli articoli precedenti. In caso di ritardo, la Compagnia pagherà all'Avente diritto anche gli interessi legali, salvo si tratti di ritardo dovuto a inadempienze dichiarative del Cliente per cui si applicheranno i rimedi contrattuali e/o di legge e il pagamento non potrà essere eseguito in assenza di dati e/o informazioni obbligatorie.

Ogni pagamento potrà avvenire solo in euro e verso un conto corrente intestato all'Avente diritto di un istituto di credito con sede nell'Unione Europea o nello Spazio economico Europeo e, comunque, aperto presso un'agenzia bancaria che si trova in uno Stato membro dell'Unione Europea o nello Spazio economico Europeo.

La Compagnia non potrà pagare alcuna somma qualora non vengano fornite le informazioni necessarie per l'identificazione e l'adeguata verifica della clientela richiesta dalla Normativa antiriciclaggio ex D. Lgs. n. 231/07 (come modificato dal D. Lgs. n. 90/2017).

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

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

a) Come si nomina?

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

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

b) Quali sono i diritti del Beneficiario?

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

c) Quali requisiti deve avere il Beneficiario?

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

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

In nessun caso la Compagnia può pagare importi a soggetti che non abbiano i requisiti sopraindicati.

Se il Beneficiario, nel corso della Durata del Contratto, perde uno dei requisiti sopraindicati, il Contraente procederà ad una nuova designazione.

d) Il Beneficiario può essere sostituito?

Il Beneficiario può essere modificato in qualsiasi momento **scrivendo alla Compagnia, anche per il tramite del distributore del prodotto, o mediante testamento**, comunicando alla Compagnia tutti i dati anagrafici e fiscali e/o utili al rispetto della Normativa Antiriciclaggio, tranne che nei seguenti casi:

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

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

Qualora il Beneficiario sia stato designato come irrevocabile o sia divenuto tale in seguito agli eventi sopra elencati, il Contraente dovrà ottenere il preventivo consenso scritto del/i Beneficiario/i irrevocabile/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. 18 Prestiti

Non sono previsti prestiti.

Art. 19 Come si può cedere il Contratto?

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

Non è possibile cedere il Contratto a un Contraente che:

- non abbia la propria Residenza o la Sede legale nel caso di Persona Giuridica in Italia;
- faccia parte di Liste di restrizione all'operatività nazionali o internazionali (ivi comprese le liste OFAC - Office of Foreign Assets Control > www.treasury.gov).

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

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

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

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

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

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

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

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

Per rendere valido il pegno e/o il vincolo il Contraente deve inviare una comunicazione scritta alla Compagnia comunicando altresì l'accettazione del Beneficiario irrevocabile alla costituzione del vincolo o del pegno qualora previsto. La Compagnia emetterà un'appendice contrattuale che dovrà essere firmata dal Contraente, dal creditore pignoratizio o dal vincolatario e dal Beneficiario irrevocabile ove presente.

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

La Legge 18 giugno 2015, n. 95, ha recepito in Italia la normativa statunitense F.A.T.C.A. e la Direttiva 2014/107/UE in tema di Scambio Automatico di Informazioni e prevede che la Compagnia, prima della Conclusione del Contratto e in occasione delle successive operazioni contrattuali, acquisisca le

informazioni anagrafiche del Contraente e/o del Beneficiario per:

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

Tali dati sono raccolti tramite un'Autocertificazione/Attestazione e, nel caso di "US Person", tramite il Modulo W-9.

Il Contraente deve scrivere alla Compagnia tempestivamente e comunque non oltre sessanta giorni per comunicare eventuali variazioni rispetto a quanto dichiarato in occasione dell'ultima Autocertificazione/Attestazione in merito al proprio status di "U.S. Person" o alla propria Residenza fiscale in uno dei paesi tenuti allo Scambio Automatico di Informazioni.

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

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

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

Art. 23 Comunicazioni alla Compagnia

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

- per richieste di informazioni: servizioclienti@cardif.com

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

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

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

Art. 24 Protezione dei dati personali

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

Art. 25 Trattamento fiscale applicato al Contratto

Il presente Contratto è soggetto alle imposte sulle assicurazioni vigenti in Italia, sulla base della dichiarazione di Residenza o di Sede legale in Italia rilasciata dal Contraente e dall'Assicurato al momento della sottoscrizione della Proposta.

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

In caso di mancato adempimento, il Contraente sarà considerato responsabile degli eventuali danni che la Compagnia possa subire a causa della mancata comunicazione della perdita dei requisiti, ad esempio sanzioni irrogate dall'Istituto di Vigilanza o da altre autorità e ricollegabili al trasferimento di cui sopra o contestazioni mosse dalle autorità finanziarie o fiscali locali o dello stato estero in cui il Contraente o l'Assicurato abbiano trasferito la Residenza.

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.

CARDIF
GRUPPO BNP PARIBAS

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:

(oppure)
FONDO DI RIFERIMENTO, LIVELLO DI RISCHIO, CLASSE DI APPARTENENZA E PERCENTUALI DI INVESTIMENTO:

%

fac simile

CARDIF
GRUPPO BNP PARIBAS

PERIODICITÀ, MODALITÀ DI PAGAMENTO DEI PREMI

IL PREMIO SARÀ VERSATO IN UNICA SOLUZIONE E SECONDO UNA DELLE SEGUENTI MODALITÀ PRESCELTE DAL CONTRAENTE:
- ADDEBITO IN CONTO CORRENTE

IL 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.
LE SPESE PER EMISSIONE CONTRATTO SONO PARI A:

OPZIONI ESERCITATE ALLA SOTTOSCRIZIONE

STOP LOSS attivato su:
tutti i fondi sottostanti il contratto nella durata contrattuale (COMPLETO)

TAKE PROFIT attivato con Perfomance obiettivo:
IL CONTRAENTE RICHIEDE CHE L'IMPORTO DEL RISCATTO PARZIALE DA TAKE PROFIT VENGA VERSATO A MEZZO BONIFICO BANCARIO SUL SEGUENTE C/C BANCARIO, RICONOSCENDO CHE LA RELATIVA DOCUMENTAZIONE BANCARIA COSTITUIRA' PER LA SOCIETA' QUIETANZA DI AVVENUTO PAGAMENTO AD OGNI EFFETTO.

ABI	CAB	C/C	INTESTATARIO	BANCA

IL CONTRAENTE DICHIARA CHE **L'IMPORTO È PERCEPITO** NELL'AMBITO DI ATTIVITA' DI IMPRESAA? (*): __

(*) I redditi derivanti da contratti di assicurazione sulla vita sono redditi di capitale, assoggettabili all'imposta sostitutiva del 26% mentre sui proventi derivanti dall'investimento in titoli di cui all'articolo 31 del Dpr 601/73 viene applicata una imposta sostitutiva del 12,5%.
Detti redditi - per effetto dell'art. 45, comma 1, del Tuir - se conseguiti da soggetti che esercitano attività d'impresa non costituiscono redditi di capitale bensì redditi d'impresa e pertanto assoggettabili al relativo trattamento fiscale da parte del contraente.

IL CONTRAENTE/SOCIETÀ FIDUCIARIA DICHIARA, IN NOME E PER CONTO DEL FIDUCIANTE, CHE **L'IMPORTO È PERCEPITO** NELL'AMBITO DI ATTIVITÀ' D'IMPRESA? (*): __

(*) I redditi derivanti da contratti di assicurazione sulla vita sono redditi di capitale, assoggettabili all'imposta sostitutiva del 26% mentre sui proventi derivanti dall'investimento in titoli di cui all'articolo 31 del Dpr 601/73 viene applicata una imposta sostitutiva del 12,5%.
Detti redditi - per effetto dell'art. 45, comma 1, del Tuir - se conseguiti da soggetti che esercitano attività d'impresa non costituiscono redditi di capitale bensì redditi d'impresa e pertanto assoggettabili al relativo trattamento fiscale da parte del contraente.

REDDITO PROGRAMMATO attivato con Periodicità: per un importo di rata pari a:
IL CONTRAENTE RICHIEDE CHE L'IMPORTO DEL RISCATTO PARZIALE DA REDDITO PROGRAMMATO VENGA VERSATO A MEZZO BONIFICO BANCARIO SUL SEGUENTE C/C BANCARIO, RICONOSCENDO CHE LA RELATIVA DOCUMENTAZIONE BANCARIA COSTITUIRA' PER LA SOCIETA' QUIETANZA DI AVVENUTO PAGAMENTO AD OGNI EFFETTO.

ABI	CAB	C/C	INTESTATARIO	BANCA

IL CONTRAENTE DICHIARA CHE **L'IMPORTO È PERCEPITO** NELL'AMBITO DI ATTIVITA' DI IMPRESA? (*):

(*) I redditi derivanti da contratti di assicurazione sulla vita sono redditi di capitale, assoggettabili all'imposta sostitutiva del 26% mentre sui proventi derivanti dall'investimento in titoli di cui all'articolo 31 del Dpr 601/73 viene applicata una imposta sostitutiva del 12,5%.
Detti redditi - per effetto dell'art. 45, comma 1, del Tuir - se conseguiti da soggetti che esercitano attività d'impresa non costituiscono redditi di capitale bensì redditi d'impresa e pertanto assoggettabili al relativo trattamento fiscale da parte del contraente.

fac simile

IL CONTRAENTE/SOCIETÀ FIDUCIARIA DICHIARA, IN NOME E PER CONTO DEL FIDUCIANTE, CHE **L'IMPORTO È PERCEPITO** NELL'AMBITO DI ATTIVITÀ D'IMPRESA? (*):

***(*)** I redditi derivanti da contratti di assicurazione sulla vita sono redditi di capitale, assoggettabili all'imposta sostitutiva del 26% mentre sui proventi derivanti dall'investimento in titoli di cui all'articolo 31 del Dpr 601/73 viene applicata una imposta sostitutiva del 12,5%. Detti redditi - per effetto dell'art. 45, comma 1, del Tuir - se conseguiti da soggetti che esercitano attività d'impresa non costituiscono redditi di capitale bensì redditi d'impresa e pertanto assoggettabili al relativo trattamento fiscale da parte del contraente.*

BENEFICIO CONTROLLATO
Percentuale da liquidare in rendita:
Anni di durata rendita temporanea:

Età target beneficiario:

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

Il distributore dichiara di aver comunicato al Contraente che, sulla base delle informazioni fornite dallo stesso nel QUESTIONARIO PER LA DEFINIZIONE DEL PROFILO FINANZIARIO DEL CLIENTE", e nel "QUESTIONARIO DI VALUTAZIONE DELLE RICHIESTE ED ESIGENZE ASSICURATIVE" il prodotto risulta adeguato con il suo profilo finanziario e con le sue richieste ed esigenze assicurative, come riepilogato nella tabella che segue:

CARATTERISTICHE DEL CONTRAENTE	PERCHE' IL PRODOTTO È ADEGUATO
Obiettivo assicurativo:	La soluzione scelta ha come Obiettivo assicurativo: elevata potenzialità di crescita del capitale associata a maggiore rischiosità dell'investimento e consente di soddisfare uno degli obiettivi assicurativi da lei indicati, non essendo disponibile nella gamma d'offerta un prodotto in grado di soddisfarli congiuntamente tutti.
Cadenza Versamenti desiderata:	Il prodotto ammette la seguente cadenza dei versamenti: Versamento unico e consente di soddisfare una delle 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 ammette la Linea Libera
Obiettivi di Investimento:	Il prodotto ha un Orizzonte Temporale consigliato: ...

fac simile

CARATTERISTICHE DEL CONTRAENTE	PERCHE' IL PRODOTTO È ADEGUATO
Esperienza e conoscenza:	Il prodotto ha Complessità …
Profilo di investimento:	L' indicatore sintetico di rischio della soluzione scelta in data odierna è pari a … e quindi non superiore al massimo rischio da lei sopportabile in base al suo profilo di investimento
Capacità di sopportare le perdite:	Il Capitale Investito nel prodotto: …

Il Contraente ne prende atto e dichiara che le informazioni fornite dal distributore corrispondono al vero.

Firma del Contraente

_____

DICHIARAZIONI DI SOTTOSCRIZIONE

Con l'apposizione delle rispettive firme in calce:
- il Contraente e l'Assicurato (se persona diversa) dichiarano veritiere le informazioni rese nella presente;
- l'Assicurato (se diverso dal Contraente) esprime il consenso alla stipula dell'Assicurazione sulla propria vita ai sensi dell'art. 1919 del Codice Civile;

Il Contraente prende atto che:
a. In caso di firma elettronica tramite SignPad, con l'apposizione della firma grafometrica (con riconoscimento biometrico dei dati) aderisco al contratto ed approvo specificatamente le dichiarazioni rese nella documentazione fornita
b. In caso di firma elettronica PIN + OTP su HomeBanking, con l'apposizione del flag approvo specificatamente le dichiarazioni nella documentazione fornita ed inserendo PIN + OTP aderisco al contratto, confermando le dichiarazioni rese.

Il Contraente dichiara:
- di aver preso visione e di aver ricevuto, ben letto e compreso, prima della sottoscrizione del modulo di proposta e secondo le modalità indicate nel "Modulo di conferimento ordine" di BNL, il Set informativo e tutte le informazioni sul soggetto abilitato alla distribuzione assicurativa e sull'attività di distribuzione assicurativa fornite dall'intermediario ai sensi della normativa vigente;
- di sapere che è possibile richiedere alla Compagnia le credenziali per l'accesso all'area riservata.

Firma del Contraente _____ Firma dell'Assicurato (se diversa dal Contraente) _____

Il Contraente dichiara di approvare specificatamente, ai sensi e per gli effetti degli artt. 1341 e 1342 del codice civile, gli articoli nelle Condizioni di assicurazione intitolati:
"Requisiti del Contraente, dell'Assicurato e del Beneficiario"
"A cosa sono collegate le prestazioni del Contratto"
"Riscatto totale e parziale"
"Opzioni contrattuali"
"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

fac simile

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