

Offerta pubblica di sottoscrizione di

Polizza BNL Protezione 80

prodotto finanziario-assicurativo di tipo Unit Linked

Tariffa EUPC

Il presente Prospetto Informativo completo si compone delle seguenti parti:

- Scheda Sintetica
- Parte I - Informazioni sull'investimento e sulle coperture assicurative
- Parte II - Illustrazione dei dati storici di rischio-rendimento e costi effettivi dell'investimento
- Parte III - Altre informazioni

L'Offerta di cui al presente Prospetto è stata depositata in CONSOB in data 04/11/2008 ed è valida dal 10/11/2008.

Il Prospetto Informativo è volto ad illustrare all'investitore-contraente le principali caratteristiche del prodotto offerto.

La Scheda Sintetica, la Parte I e la Parte II del Prospetto Informativo devono essere consegnate all'investitore-contraente, unitamente alle Condizioni contrattuali, prima della sottoscrizione del modulo di proposta.

Per informazioni più dettagliate si raccomanda la lettura della Parte III del Prospetto Informativo che deve essere consegnata gratuitamente su richiesta dell'investitore-contraente.

Il Prospetto Informativo non comporta alcun giudizio della CONSOB sull'opportunità del prodotto proposto e sul merito dei dati e delle notizie allo stesso relativi.

Ultimo aggiornamento Prospetto Informativo 31/10/2008.

Scheda sintetica - Tariffa EUPC

La presente Scheda sintetica è stata depositata in CONSOB il 4/11/2008 ed è valida a partire dal 10/11/2008.

Scheda sintetica relativa a Polizza BNL Protezione 80 *flexi*, prodotto finanziario-assicurativo di tipo unit linked offerto da BNL VITA S.p.A impresa di assicurazione appartenente al Gruppo assicurativo Unipol Gruppo Finanziario S.p.A., Holding di Partecipazioni e di Servizi.

La presente Scheda sintetica deve essere letta congiuntamente con la Parte I e la Parte II del Prospetto Informativo.

Le caratteristiche del prodotto

Struttura	<p>Il prodotto consente di investire il premio iniziale, i premi periodici e gli eventuali versamenti aggiuntivi, al netto dei costi, in Fondi dal cui valore dipendono le prestazioni finanziarie e assicurative previste dal contratto.</p> <p>L'investitore-contraente può scegliere liberamente, sulla base della propria propensione al rischio e delle proprie aspettative di rendimento, di investire i premi nei diversi Fondi collegati al contratto secondo le percentuali dallo stesso definite.</p> <p>Per le informazioni di dettaglio sui Fondi disponibili al momento della sottoscrizione del presente contratto, si rinvia alla corrispondente sezione "L'INVESTIMENTO FINANZIARIO" della presente Scheda sintetica nonché alla Sezione B.1 della Parte I.</p> <p>Oltre all'investimento finanziario, il prodotto offre in caso di decesso dell'assicurato, un capitale aggiuntivo determinato in percentuale della somma dei premi versati in base all'età dell'assicurato alla data di decesso.</p> <p>L'investitore-contraente, trascorsi 5 anni dalla data di decorrenza, può richiedere la conversione del capitale maturato in forma di rendita secondo le diverse tipologie descritte alla corrispondente sezione "Opzioni" della presente Scheda sintetica nonché alla Sezione B.2 della Parte I.</p>
------------------	--

L'investimento finanziario

Durata	<p>Il contratto è a vita intera, pertanto la durata del contratto coincide con la vita residua dell'assicurato.</p>
Premio	<p>Il contratto prevede il versamento del primo premio entro la data di decorrenza.</p> <p>L'investitore-contraente ha la facoltà di definire un piano di versamenti periodici scegliendo l'importo della rata, la durata del piano purché compresa tra 5 e 25 anni e la frequenza mensile, trimestrale, semestrale o annuale dei versamenti dei premi.</p> <p>E' lasciata la possibilità all'investitore-contraente di disporre del piano dei versamenti, di sospendere e riprendere successivamente il pagamento dei premi, di modificare l'importo del premio e di variare la frequenza dei versamenti.</p> <p>Nel corso della durata contrattuale è comunque facoltà dell'investitore-contraente effettuare dei versamenti aggiuntivi.</p> <p>I premi versati, al netto dei costi, sono investiti in quote di Fondi e costituiscono il <i>capitale investito</i>.</p>

Per il versamento in unica soluzione il premio versato è così scomposto:

Capitale investito	98,80%
Costi di caricamento	1,20%
Capitale nominale	100,00%
Costi delle coperture assicurative	0,00%
Spese di emissione	0,00%
Premio versato	100,00%

Nel caso di accensione di un piano di versamenti periodici la scomposizione dei premi è riassunta nella tabella che segue:

	Premio iniziale	Premi successivi
Costi di caricamento contestuale al versamento		
A . Costi di caricamento	1,20%	1,20%
B. Commissione di gestione	0,00%	0,00%
C. Altri costi	0,00%	0,00%
D. Bonus e premi	0,00%	0,00%
E. Costi delle coperture assicurative	0,00%	0,00%
F. Spese di emissione	0,00%	0,00%
Costi di caricamento successivi al versamento		
G . Costi di caricamento	0,00%	0,00%
H. Commissione di gestione	1,83%	1,83%
I. Altri costi	0,12%	0,12%
L. Bonus e premi	0,00%	0,00%
M. Costi delle coperture assicurative	0,00%	0,00%
N. Spese di emissione	0,00%	0,00%
Componenti dell'investimento finanziario		
O. Premio versato	100,00%	100,00%
P. Capitale nominale O - (E+F)	100,00%	100,00%
Q. Capitale investito P - (A+B+C+D)	98,80%	98,80%

Il costo della copertura assicurativa viene offerto dalla Società tramite le agevolazioni finanziarie descritte nella Parte I, Sezione C, par. 15.2.

Parworld Global Sustainable Development 80

Investimento finanziario	<p>Il Fondo "Parworld Global Sustainable Development 80", è un comparto a "gestione protetta" denominato in euro appartenente alla SICAV PARWORLD di diritto lussemburghese.</p> <p>Il Fondo investirà, attraverso fondi o linee dirette, in titoli del mercato azionario, obbligazionario e monetario.</p> <p>Il Fondo investirà la componente rischiosa dell'attivo principalmente nel settore internazionale che comprende le società con politiche di responsabilità sociale ed ambientale, in particolare i cui prodotti o servizi sono connessi ad energie rinnovabili, a risparmio energetico, a gestione dell'acqua e al trattamento dei rifiuti e delle altre fonti d'inquinamento.</p> <p>La parte rimanente degli attivi potrà essere investita in titoli di debito (obbligazioni o strumenti del mercato monetario), titoli azionari diversi da quelli previsti nella politica principale o in liquidità.</p>
Finalità dell'investimento	<p>Il Fondo ha come obiettivo da una parte l'incremento del valore dei suoi attivi grazie ad una parziale partecipazione alla performance dei mercati azionari internazionali e dall'altra la protezione contro il rischio di perdita del valore della quota.</p>

Orizzonte temporale minimo di investimento	In funzione delle caratteristiche del Fondo, l'orizzonte temporale minimo consigliato è pari a 8 anni.												
Profilo di rischio dell'investimento finanziario	<p>Il Fondo è caratterizzato da un grado di rischio medio e da una gestione che persegue la protezione del valore di rimborso della quota ad un livello pari all'80% del massimo valore raggiunto storicamente dalla quota stessa. Tale livello di protezione del valore della quota si traduce, in caso di richiesta di rimborso, in un importo lordo pari ad almeno l'80% del capitale investito.</p> <p>Nella tabella seguente si riporta la rappresentazione delle probabilità di ottenere nell'orizzonte temporale un determinato rendimento del capitale investito rispetto a quello di attività finanziarie prive di rischio con durata analoga a quella del prodotto in un'ipotesi di scenario di andamento prudenziale dell'investimento finanziario:</p> <table border="1" data-bbox="384 667 1334 1167"> <thead> <tr> <th data-bbox="384 667 1043 725">Scenari di rendimento del Capitale investito</th> <th data-bbox="1043 667 1334 725">Probabilità dell'evento</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td data-bbox="384 725 1043 784">Il <u>rendimento è negativo</u> e la protezione <u>non si realizza</u></td> <td data-bbox="1043 725 1334 784">0,00%</td> </tr> <tr> <td data-bbox="384 784 1043 842">Il <u>rendimento è negativo</u> e la protezione <u>si realizza</u></td> <td data-bbox="1043 784 1334 842">42,27%</td> </tr> <tr> <td data-bbox="384 842 1043 947">Il <u>rendimento atteso è positivo ma inferiore</u> a quello di attività finanziarie prive di rischio con durata analoga all'orizzonte temporale di riferimento</td> <td data-bbox="1043 842 1334 947">31,59%</td> </tr> <tr> <td data-bbox="384 947 1043 1052">Il <u>rendimento è positivo e in linea</u> con quello di attività finanziarie prive di rischio con durata analoga all'orizzonte temporale di riferimento</td> <td data-bbox="1043 947 1334 1052">18,87%</td> </tr> <tr> <td data-bbox="384 1052 1043 1167">Il <u>rendimento è positivo e superiore</u> a quello di attività finanziarie prive di rischio con durata analoga all'orizzonte temporale di riferimento</td> <td data-bbox="1043 1052 1334 1167">7,27%</td> </tr> </tbody> </table> <p>Tali simulazioni sono state effettuate al netto delle commissioni di gestione considerando l'orizzonte temporale consigliato pari a 8 anni.</p> <p>Avvertenza: I valori indicati nella Tabella sopra riportata hanno l'esclusivo scopo di agevolare la comprensione del profilo di rischio dell'investimento finanziario.</p>	Scenari di rendimento del Capitale investito	Probabilità dell'evento	Il <u>rendimento è negativo</u> e la protezione <u>non si realizza</u>	0,00%	Il <u>rendimento è negativo</u> e la protezione <u>si realizza</u>	42,27%	Il <u>rendimento atteso è positivo ma inferiore</u> a quello di attività finanziarie prive di rischio con durata analoga all'orizzonte temporale di riferimento	31,59%	Il <u>rendimento è positivo e in linea</u> con quello di attività finanziarie prive di rischio con durata analoga all'orizzonte temporale di riferimento	18,87%	Il <u>rendimento è positivo e superiore</u> a quello di attività finanziarie prive di rischio con durata analoga all'orizzonte temporale di riferimento	7,27%
Scenari di rendimento del Capitale investito	Probabilità dell'evento												
Il <u>rendimento è negativo</u> e la protezione <u>non si realizza</u>	0,00%												
Il <u>rendimento è negativo</u> e la protezione <u>si realizza</u>	42,27%												
Il <u>rendimento atteso è positivo ma inferiore</u> a quello di attività finanziarie prive di rischio con durata analoga all'orizzonte temporale di riferimento	31,59%												
Il <u>rendimento è positivo e in linea</u> con quello di attività finanziarie prive di rischio con durata analoga all'orizzonte temporale di riferimento	18,87%												
Il <u>rendimento è positivo e superiore</u> a quello di attività finanziarie prive di rischio con durata analoga all'orizzonte temporale di riferimento	7,27%												
Garanzie	<p>Il valore unitario minimo di rimborso delle quote, alla data di determinazione delle prestazioni, è ulteriormente garantito attraverso uno specifico contratto di garanzia finanziaria prestata da BNP Paribas S.A. a favore del Fondo e non è, pertanto, garantita dalla Compagnia.</p> <p><i>L'impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di rimborso del capitale investito o di rendimento minimo.</i></p>												

Il rimborso dell'investimento	
Rimborso del capitale alla scadenza (caso vita)	Essendo il contratto a vita intera non è prevista una data di scadenza del contratto.
Rimborso del capitale prima della scadenza (valore di riscatto)	<p>Il prodotto riconosce la facoltà di riscattare il capitale maturato, purché siano trascorsi almeno sei mesi dalla data di decorrenza e l'assicurato sia in vita.</p> <p>Il valore di riscatto è pari al totale dei prodotti tra il numero delle quote investite in ciascun Fondo e il valore unitario di rimborso della quota di ciascun Fondo rilevato alla data di valorizzazione prevista per il caso di riscatto.</p> <p>Il valore unitario minimo di rimborso del Fondo "Parworld Global Sustainable Development 80" è pari all'80% del massimo valore raggiunto dalla quota fino alla data di valorizzazione.</p> <p>L'investitore-contraente ha, inoltre, la facoltà di esercitare parzialmente il diritto di riscatto con le stesse modalità della liquidazione totale. In questo caso, il contratto rimane in vigore per le quote</p>

	<p>non riscattate.</p> <p>In caso di riscatto nei primi anni di durata del contratto, i costi direttamente e indirettamente sopportati dall'investitore-contraente possono essere tali da non consentire la restituzione di un ammontare pari al capitale investito.</p>
Opzioni	<p>L'investitore-contraente può chiedere, qualora siano disponibili due o più Fondi, di modificare l'allocazione del capitale investito (operazione di switch) mediante il disinvestimento di quote e il successivo investimento del relativo controvalore tra i Fondi collegati al contratto al momento dell'operazione.</p> <p>L'investitore-contraente può richiedere di convertire il valore di riscatto in forma di rendita, pagabile secondo le seguenti modalità:</p> <ul style="list-style-type: none"> - vitalizia; - certa per 5 o 10 anni e poi vitalizia; - vitalizia reversibile percentualmente su un secondo soggetto assicurato.

Le coperture assicurative per rischi demografici													
Caso morte	<p>In caso di decesso dell'assicurato, è previsto il rimborso di un capitale pari al totale dei prodotti tra il numero delle quote investite in ciascun Fondo e il relativo valore unitario di rimborso rilevato alla data di valorizzazione prevista per il caso di decesso.</p> <p>Il valore unitario minimo di rimborso del Fondo "Parworld Global Sustainable Development 80" è pari all'80% del massimo valore raggiunto dalla quota fino alla data di valorizzazione.</p> <p>La Compagnia liquida un capitale aggiuntivo pari alla somma dei premi versati (riproporzionati in caso di avvenuti riscatti parziali) moltiplicata per una percentuale determinata in base all'età dell'assicurato alla data di decesso così definita:</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse; text-align: center;"> <thead> <tr> <th style="width: 33%;">Da anni (inclusi)</th> <th style="width: 33%;">A anni (esclusi)</th> <th style="width: 33%;">Bonus %</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>0</td> <td>70</td> <td>10%</td> </tr> <tr> <td>70</td> <td>90</td> <td>0,60%</td> </tr> <tr> <td>90</td> <td>Oltre</td> <td>0,20%</td> </tr> </tbody> </table>	Da anni (inclusi)	A anni (esclusi)	Bonus %	0	70	10%	70	90	0,60%	90	Oltre	0,20%
Da anni (inclusi)	A anni (esclusi)	Bonus %											
0	70	10%											
70	90	0,60%											
90	Oltre	0,20%											
Altri eventi assicurati	Non previsti												
Altre opzioni contrattuali	Non previste												

I costi del contratto	
Spese di emissione	Le spese di emissione del contratto, pari a 25 Euro e 0,75% del premio (comunque con un massimo di 250 Euro), sono incluse nel costo di caricamento di cui al punto successivo e sono trattenute solo in caso di recesso.
Costi di caricamento	È previsto un caricamento pari all'1,20% di ciascun premio versato. Tale costo verrà scontato in base al criterio descritto in modo analitico nella Parte I, Sezione C, par. 15.1.
Costi delle coperture assicurative	<p>Sul premio non grava nessun costo relativo alle coperture assicurative previste per il caso di morte dell'assicurato.</p> <p>Il premio relativo alla copertura del Bonus caso morte è infatti calcolato sul capitale maturato e definito in misura pari allo 0,10% annuo.</p> <p>Tale premio viene offerto dalla Società tramite le agevolazioni finanziarie descritte nella Parte I, Sezione C, par. 15.2.</p>
Costi di gestione dell'investimento finanziario	La commissione massima di gestione gravante sul Fondo "Parworld Global Sustainable Development 80" è pari all'1,95% annuo di cui lo 0,12% costituisce il costo della garanzia finanziaria prestata sul valore della quota.

	<p>Sono inoltre gravanti sul Fondo "Altre spese" quantificabili in misura massima pari allo 0,95% annuo.</p> <p>In particolare le "Altre spese" comprendono: le spese di revisione della contabilità e dei rendiconti del Fondo, le spese di pubblicazione del valore unitario delle quote, gli oneri fiscali di pertinenza del Fondo, le commissioni gravanti sugli OICR sottostanti (pari al massimo al 2% su base annua per singolo OICR) al netto delle retrocessioni riversate nel Fondo e le commissioni alla banca depositaria. Pertanto l'andamento del Fondo risente indirettamente anche della presenza delle commissioni relative ai fondi sottostanti da moltiplicare per l'effettivo peso del fondo stesso.</p>
Costi di rimborso del capitale prima della scadenza	Non previsti
Altri costi	<p>Il contratto prevede un costo fisso pari a 25 euro per ogni operazione di switch successiva alla prima.</p> <p>La Società matura il diritto ad una commissione annuale, sia per l'amministrazione del contratto sia per l'attività di strutturazione e monitoraggio del Fondo. Tale commissione, calcolata con cadenza giornaliera sul capitale maturato, è stabilita in misura pari allo 1,43% annuo (di seguito "la commissione annuale").</p> <p>Detta commissione annuale verrà scontata tramite le agevolazioni finanziarie descritte nella Parte I, Sezione C, par. 15.2.</p>

Il costo percentuale medio annuo																								
Indicatore sintetico di costo annuo	<p>Per fornire un'indicazione complessiva dei costi che gravano a vario titolo sul contratto viene di seguito riportato l'indicatore sintetico "Costo percentuale medio annuo".</p> <p>Il "Costo percentuale medio annuo" fornisce un'indicazione di quanto si riduce ogni anno il potenziale rendimento del capitale investito per effetto dei costi diretti e indiretti sostenuti dall'investitore-contraente.</p> <p>Il "Costo percentuale medio annuo" ha una valenza orientativa, in quanto calcolato su livelli prefissati di premio e durate investiti in quote del Fondo di seguito rappresentato. Il predetto indicatore non tiene conto degli eventuali costi di performance e dei costi di negoziazione degli strumenti finanziari gravanti sul Fondo, in quanto elementi variabili dipendenti dall'attività gestionale.</p> <p>Il "Costo percentuale medio annuo" è stato determinato sulla base di un'ipotesi di tasso di rendimento degli attivi pari al 4,60% annuo ed al lordo dell'imposizione fiscale.</p>																							
	<p>Fondo "Parworld Global Sustainable Development 80" profilo di rischio: medio</p>																							
	<table border="1" style="width: 100%;"> <tr> <td style="width: 50%;">Premio unico</td> <td style="width: 50%;">Premio unico</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">10.000 Euro</td> <td style="text-align: center;">25.000 Euro</td> </tr> </table>	Premio unico	Premio unico	10.000 Euro	25.000 Euro																			
	Premio unico	Premio unico																						
10.000 Euro	25.000 Euro																							
<table border="1" style="width: 100%;"> <thead> <tr> <th style="width: 25%;">Durata</th> <th style="width: 25%;">Costo Percentuale Medio Annuo</th> <th style="width: 25%;">Durata</th> <th style="width: 25%;">Costo Percentuale Medio Annuo</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="text-align: center;">1</td> <td style="text-align: center;">3,92%</td> <td style="text-align: center;">1</td> <td style="text-align: center;">3,92%</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">2</td> <td style="text-align: center;">3,31%</td> <td style="text-align: center;">2</td> <td style="text-align: center;">3,31%</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">5</td> <td style="text-align: center;">2,95%</td> <td style="text-align: center;">5</td> <td style="text-align: center;">2,95%</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">10</td> <td style="text-align: center;">2,82%</td> <td style="text-align: center;">10</td> <td style="text-align: center;">2,82%</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">25</td> <td style="text-align: center;">2,75%</td> <td style="text-align: center;">25</td> <td style="text-align: center;">2,75%</td> </tr> </tbody> </table>	Durata	Costo Percentuale Medio Annuo	Durata	Costo Percentuale Medio Annuo	1	3,92%	1	3,92%	2	3,31%	2	3,31%	5	2,95%	5	2,95%	10	2,82%	10	2,82%	25	2,75%	25	2,75%
Durata	Costo Percentuale Medio Annuo	Durata	Costo Percentuale Medio Annuo																					
1	3,92%	1	3,92%																					
2	3,31%	2	3,31%																					
5	2,95%	5	2,95%																					
10	2,82%	10	2,82%																					
25	2,75%	25	2,75%																					

Fondo "Parworld Global Sustainable Development 80"							
profilo di rischio: medio							
Premio annuale		1.200 Euro		Premio annuale		3.000 Euro	
Durata		Costo Percentuale Medio Annuo		Durata		Costo Percentuale Medio Annuo	
1		3,92%		1		3,92%	
2		3,51%		2		3,51%	
5		3,10%		5		3,10%	
10		2,92%		10		2,92%	
25		2,79%		25		2,79%	

Il diritto di ripensamento		
Revoca proposta	della	L'investitore-contraente ha la facoltà di revocare la Proposta fino al momento della conclusione del contratto stabilita alle ore 24 del terzo giorno lavorativo successivo alla data di sottoscrizione del modulo di proposta.
Recesso contratto	dal	L'investitore-contraente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla conclusione del contratto stabilita alle ore 24 del terzo giorno lavorativo successivo alla data di sottoscrizione del modulo di proposta.

In appendice alla Parte I del Prospetto Informativo è reso disponibile un glossario dei termini tecnici per facilitare la comprensibilità del testo.

PARTE I DEL PROSPETTO INFORMATIVO INFORMAZIONI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO E SULLE COPERTURE ASSICURATIVE

A) INFORMAZIONI GENERALI

1 L'IMPRESA DI ASSICURAZIONE ED IL GRUPPO DI APPARTENENZA

BNL Vita Compagnia di Assicurazione e Riassicurazione S.p.A. con sede legale e Direzione Generale in Italia, Via Albricci, 7 - 20122 Milano (Italia) è stata autorizzata con Decreto Ministeriale del 15/07/1988 (pubblicato sulla Gazzetta Ufficiale n. 182 del 04/08/1988) e appartiene al Gruppo assicurativo Unipol Gruppo Finanziario S.p.A., Holding di Partecipazioni e di Servizi.

Per ulteriori informazioni riguardanti l'impresa e il relativo gruppo di appartenenza si rimanda alla Parte III, Sezione A, par. 1, del Prospetto Informativo.

2 RISCHI GENERALI CONNESSI ALL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

I rischi connessi all'investimento finanziario collegato al presente contratto sono di seguito illustrati:

- a) rischio connesso alla variazione del prezzo: il prezzo di ciascuno strumento finanziario dipende dalle caratteristiche peculiari dell'emittente, dall'andamento dei mercati di riferimento e dei settori di investimento, e può variare in modo più o meno accentuato a seconda della sua natura. In linea generale, la variazione del prezzo delle azioni è connessa alle prospettive reddituali degli emittenti e può essere tale da comportare la riduzione o addirittura la perdita del capitale investito, mentre il valore delle obbligazioni è influenzato dall'andamento dei tassi di interesse di mercato e dalle valutazioni della capacità dell'emittente di far fronte al pagamento degli interessi dovuti e al rimborso del capitale di debito a scadenza;
- b) rischio connesso alla liquidità: la liquidità degli strumenti finanziari, ossia la loro attitudine a trasformarsi prontamente in moneta senza perdita di valore, dipende dalle caratteristiche del mercato in cui gli stessi sono trattati. In generale i titoli trattati su mercati regolamentati sono più liquidi e, quindi, meno rischiosi, in quanto più facilmente smobilizzabili dei titoli non trattati su detti mercati. L'assenza di una quotazione ufficiale rende inoltre complesso l'apprezzamento del valore effettivo del titolo, la cui determinazione può essere rimessa a valutazioni discrezionali;
- c) rischio connesso alla valuta di denominazione: per l'investimento in strumenti finanziari denominati in una valuta diversa da quella in cui è denominato ciascun Fondo, occorre tenere presente la variabilità del rapporto di cambio tra la valuta di riferimento del Fondo e la valuta estera in cui sono denominati gli investimenti;
- d) altri fattori di rischio: le operazioni sui mercati emergenti potrebbero esporre l'investitore a rischi aggiuntivi connessi al fatto che tali mercati potrebbero essere regolati in modo da offrire ridotti livelli di garanzia e protezione agli investitori. Sono poi da considerarsi i rischi connessi alla situazione politico-finanziaria del paese di appartenenza degli emittenti.

Considerati i predetti rischi finanziari l'investitore-contraente deve tenere conto della possibilità di ottenere un valore di rimborso inferiore al capitale investito.

Il valore del capitale investito in quote dei Fondi può variare in relazione alla tipologia di strumenti finanziari e ai settori di investimento, nonché ai diversi mercati di riferimento, come indicato nella Sezione B.1), par. 5.

3 CONFLITTI DI INTERESSE

Le situazioni di conflitto di interesse sono illustrate nella Parte III, Sezione E, par. 12 del Prospetto Informativo.

B) INFORMAZIONI SUL PRODOTTO FINANZIARIO-ASSICURATIVO DI TIPO *UNIT LINKED*

4 DESCRIZIONE DEL CONTRATTO E IMPIEGO DEI PREMI

4.1 Caratteristiche del contratto

Il prodotto consente di investire il premio iniziale, gli eventuali versamenti periodici o aggiuntivi, al netto dei costi, in quote di Fondi dal cui valore dipendono le prestazioni finanziarie e assicurative previste dal contratto.

L'investitore-contraente può scegliere, sulla base della propria propensione al rischio e delle proprie aspettative di rendimento, di destinare i premi ai diversi Fondi in cui il contratto consente di investire secondo le percentuali dallo stesso definite.

Per le informazioni di dettaglio sui Fondi, si rinvia alla sezione B.1) della presente Parte I.

Oltre all'investimento finanziario, il prodotto offre in caso di decesso dell'assicurato, un capitale aggiuntivo determinato in percentuale della somma dei premi versati in base all'età dell'assicurato alla data del decesso.

L'investitore-contraente, trascorsi 5 anni dalla data di decorrenza, può richiedere, in caso di riscatto, la conversione del capitale maturato in forma di rendita.

4.2 Durata del contratto

Il contratto è a vita intera, pertanto la durata coincide con la vita residua dell'assicurato.

4.3 Orizzonte temporale minimo di investimento

L'orizzonte temporale minimo di investimento consigliato, in termini di anni, per il Fondo "Parworld Global Sustainable Development 80" collegato al contratto alla data di redazione del presente Prospetto è pari ad 8 anni.

4.4 Versamento dei premi

Il prodotto prevede il versamento di un premio iniziale e successivamente la facoltà di effettuare dei versamenti aggiuntivi.

All'atto della sottoscrizione della Proposta contrattuale, l'investitore-contraente definisce un piano di versamenti dei premi, avendo la possibilità di scegliere l'importo della rata di premio, la durata del piano di versamenti, comunque compresa tra 5 e 25 anni, e la frequenza dei versamenti dei premi, i quali possono avere cadenza mensile, trimestrale, semestrale o annuale.

E' lasciata la possibilità all'investitore-contraente di disporre del piano dei versamenti, di sospendere e riprendere successivamente il pagamento dei premi, di modificare l'importo del premio e di variare la frequenza dei versamenti.

Al momento della sottoscrizione della Proposta contrattuale, il Contraente effettua il versamento del primo premio mediante addebito in conto corrente o versamento di un assegno bancario o circolare, allo scopo di acquisire quote del Fondo prescelto.

Il versamento dei premi successivi al primo, invece, viene effettuato mediante addebito automatico su conto corrente a bancario dell'investitore-contraente, come da "autorizzazione permanente di addebito" sottoscritta dall'investitore-contraente stesso.

L'addebito è eseguito secondo la seguente modalità:

- per i versamenti con frequenza annuale, con valuta pari al giorno 12 del mese della ricorrenza annuale del contratto (o al giorno lavorativo successivo qualora il 12 risultasse non lavorativo);
- per i versamenti con frequenza semestrale, con valuta pari al giorno 12 di ogni mese in cui cade una ricorrenza semestrale del contratto (o al giorno lavorativo successivo qualora il 12 risultasse non lavorativo);
- per i versamenti con frequenza trimestrale, con valuta pari al giorno 12 di ogni mese in cui cade una ricorrenza trimestrale del contratto (o al giorno lavorativo successivo qualora il 12 risultasse non lavorativo);

- per i versamenti con frequenza mensile, con valuta pari al giorno 12 di ogni mese a partire dal mese successivo alla data di sottoscrizione del contratto (o il giorno lavorativo successivo qualora il 12 risultasse non lavorativo).

I versamenti successivi potranno essere effettuati con modalità differenti dall'addebito in conto corrente in base ad accordi che il Cliente e l'ente distributore o la Società possono concludere relativamente ai mezzi di pagamento.

Di seguito si riporta la scomposizione del premio versato in un'unica soluzione.

Capitale investito	98,80%
Costi di caricamento	1,20%
Capitale nominale	100,00%
Costi delle coperture assicurative	0,00%
Spese di emissione	0,00%
Premio versato	100,00%

Nel caso di accensione di un piano di versamenti periodici la scomposizione dei premi è riassunta nella tabella che segue:

	Premio iniziale	Premi successivi
Costi di caricamento contestuale al versamento		
A . Costi di caricamento	1,20%	1,20%
B. Commissione di gestione	0,00%	0,00%
C. Altri costi	0,00%	0,00%
D. Bonus e premi	0,00%	0,00%
E. Costi delle coperture assicurative	0,00%	0,00%
F. Spese di emissione	0,00%	0,00%
Costi di caricamento successivi al versamento		
G . Costi di caricamento	0,00%	0,00%
H. Commissione di gestione	1,83%	1,83%
I. Altri costi	0,12%	0,12%
L. Bonus e premi	0,00%	0,00%
M. Costi delle coperture assicurative	0,00%	0,00%
N. Spese di emissione	0,00%	0,00%
Componenti dell'investimento finanziario		
O. Premio versato	100,00%	100,00%
P. Capitale nominale O - (E+F)	100,00%	100,00%
Q. Capitale investito P - (A+B+C+D)	98,80%	98,80%

Il costo della copertura assicurativa viene offerto dalla Società tramite le agevolazioni finanziarie descritte nella Parte I, Sezione C, par. 15.2.

B.1) INFORMAZIONI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

I premi versati, al netto dei costi di caricamento, sono investiti in quote di Fondi e costituiscono il capitale investito.

Il valore del capitale in caso di rimborso è determinato come somma del numero di quote moltiplicato per il valore unitario di rimborso delle quote di ciascun Fondo rilevato alla data di valorizzazione prevista per ciascun caso di rimborso.

L'investitore-contraente può decidere di ripartire il capitale investito in uno o più Fondi attivi al momento del versamento, secondo percentuali a sua scelta.

Al momento della redazione del presente Prospetto è attivo il Fondo "Parworld Global Sustainable Development 80". La Compagnia si impegna a comunicare tempestivamente all'investitore-contraente l'avvenuta attivazione di altri Fondi.

5 POLITICA DI INVESTIMENTO E RISCHI SPECIFICI DEL FONDO

Denominazione del Fondo	Parworld Global Sustainable Development 80
Codice ISIN del Fondo	LU0360498801
Società di gestione	BNP Paribas Asset Management Luxemburg con sede in 33, rue de Gasperich, L-5826 Howald-Esperange
Gestore delegato	FundQuest con sede in 77, Esplanade Général de Gaulle, F-92914 Parigi
Gestione del Fondo	Protetta <i>Avvertenza: La protezione degli investimenti non costituisce la garanzia di rendimento minimo o restituzione del capitale investito</i>
Qualifica	Garantito
Categoria	Flessibile
Valuta di denominazione	Euro
Grado di rischio	Medio
Principali tipologie degli strumenti finanziari e valuta di denominazione	OICR azionari, obbligazionari e monetari denominati in Euro e in Dollari statunitensi
Aree geografiche/mercati di riferimento	Mercati internazionali
Specifici fattori di rischio	Poichè una parte degli attivi del Fondo sarà investito in OICR azionari anche la performance del Fondo sarà in parte collegata all'andamento dei mercati azionari. Poichè una parte degli attivi del Fondo potrà essere investita in valuta estera esso sarà esposto al rischio di cambio.
Operazioni in strumenti derivati	Il Fondo potrà operare in strumenti derivati al fine di bilanciare l'esposizione sul mercato azionario e per coprire il rischio di cambio.
Stile di gestione	L'obiettivo del comparto "Parworld Global Sustainable Development 80" risponde ai seguenti bisogni: - Gestire l'investimento su un orizzonte temporale di 8 anni. Il fondo infatti permette di sfruttare l'andamento del mercato azionario seguendo principalmente la tematica dello "sviluppo sostenibile" investendo in fondi cui i titoli sottostanti sono emessi da società internazionali che rispettano i criteri di sviluppo sostenibile ricoprendo responsabilità sociale e/o responsabilità ambientale e/o la gestione dell'impresa e/o i prodotti e i servizi offerti siano collegati ad uno dei settori seguenti: energie rinnovabili, risparmio energetico, materie prime agricole, gestione delle acque e trattamento dei rifiuti e di altre sorgenti di inquinamento. - Proteggere l'80% del capitale inizialmente investito. Il secondo obiettivo è infatti quello di proteggere in ogni momento l'80% del più alto valore della quota dal lancio del fondo. La protezione è perseguita tramite il principio del "cuscino" (ovvero del margine disponibile) in maniera da permettere una gestione realmente dinamica per classi di

attivi. La protezione è assicurata tramite il continuo aggiustamento dell'esposizione del fondo agli attivi detti "rischiosi" (come fondi azionari), in funzione del livello del margine di rischio disponibile. Tale margine è calcolato come la percentuale massima di perdita dell'investimento senza compromettere la protezione.

Nel corso della vita del fondo il margine si evolve in funzione della performance realizzata e dunque del livello della protezione. I parametri di gestione del portafoglio sono adeguati, ogni giorno, al livello del margine. Il gestore si accerta che la volatilità stimata ex ante dei parametri di gestione corrispondano alla volatilità massima autorizzata (dedotta dal margine secondo un approccio Value-at-Risk). Questa determina l'esposizione massima del fondo per ciascuna classe di attivi.

Concretamente, se la performance accumulata lo permette, potrà essere incrementata la quota destinata al mercato azionario al fine di ottenere una gestione più dinamica. Viceversa, in caso di ribasso dei mercati, il limite di gestione potrà essere ridotto. Nel caso in cui il margine sarà azzerato il fondo investirà esclusivamente in attivi privi di rischio (ovvero fondi monetari).

Le simulazioni numeriche effettuate per il calcolo del valore atteso del rendimento del capitale investito nell'orizzonte temporale consigliato si basano su ipotesi di scenario prudente. Le probabilità sono state ottenute confrontando i risultati con il rendimento sullo stesso orizzonte temporale del capitale nominale alla decorrenza pari a 98,80% in un investimento di durata analoga con rendimento pari al tasso privo di rischio ("risk-free") contenuto in un range [2,84% - 6,50%] con ipotesi di volatilità media su base annua pari a 12,39%. Il sistema utilizzato per eseguire i calcoli è la metodologia Montecarlo, con la realizzazione di 10.000 simulazioni.

Le probabilità indicate non incorporano le aspettative di crescita tipiche di una attività rischiosa (premio al rischio).

Di seguito si riporta una tabella che fornisce una rappresentazione dei profili di rischio dell'investimento finanziario riportando gli scenari di rendimento a scadenza del capitale investito:

Scenari di rendimento a scadenza del Capitale investito	Probabilità dell'evento
Il <u>rendimento è negativo</u> e la protezione <u>non si realizza</u>	0,00%
Il <u>rendimento è negativo</u> e la protezione <u>si realizza</u>	42,27%
Il <u>rendimento atteso è positivo ma inferiore</u> a quello di attività finanziarie prive di rischio con durata analoga all'orizzonte temporale di riferimento	31,59%
Il <u>rendimento è positivo e in linea</u> con quello di attività finanziarie prive di rischio con durata analoga all'orizzonte temporale di riferimento	18,87%
Il <u>rendimento è positivo e superiore</u> a quello di attività finanziarie prive di rischio con durata analoga all'orizzonte temporale di riferimento	7,27%

Avvertenza: I valori indicati nella Tabella sopra riportata hanno l'esclusivo scopo di agevolare la comprensione del profilo di rischio dell'investimento finanziario.

Si rinvia al Parte III, Sezione A, par. 3 e Sezione B, par. 7.1 del Prospetto informativo per maggiori informazioni.

Destinazione dei proventi

Il Fondo è a capitalizzazione dei proventi

6 GARANZIE DELL'INVESTIMENTO

La Società non offre alcuna garanzia di restituzione del capitale investito né di corresponsione di un rendimento minimo nel corso della durata contrattuale.

L'investitore-contraente si assume il rischio connesso all'andamento negativo del valore delle quote pertanto esiste la possibilità di ricevere in caso di rimborso un capitale inferiore al capitale investito.

A favore del Fondo "Parworld Global Sustainable Development 80" attraverso uno specifico contratto di garanzia prestata da BNP Paribas S.A. (di seguito "Garante") è prevista, in ogni momento di determinazione delle prestazioni, la protezione del valore di rimborso della quota ad un livello pari all'80% del più alto valore della quota registrato dal Fondo dalla data di lancio (15/05/2008).

Tale garanzia è accordata per un periodo di 10 anni a partire dalla data di lancio del comparto. Successivamente la garanzia sarà tacitamente rinnovata di anno in anno salvo diversa volontà espressa dal Garante con un preavviso di tre mesi. In ogni caso la garanzia perde la sua efficacia nel caso di liquidazione del comparto, fusione del comparto con altro avente medesima garanzia o in caso di modifica della Società di gestione.

Per ulteriori informazioni si rimanda alla Parte III, Sezione A, par. 3 del Prospetto informativo.

7 PARAMETRO DI RIFERIMENTO DEL FONDO (C.D. BENCHMARK)

In relazione allo stile di gestione adottato non è possibile individuare un *benchmark* rappresentativo della politica di gestione adottata. Si riporta una misura di rischio alternativa:

Fondo	Misura di rischio	Valore
Parworld Global Sustainable Development 80	Volatilità media annua attesa	Massima 13,80%

La volatilità media annua attesa è un indicatore sintetico del rischio, espresso come scostamento medio percentuale rispetto al rendimento atteso del Fondo stesso nell'orizzonte temporale.

8 CLASSI DI QUOTE

Il Fondo "Parworld Global Sustainable Development 80" ha un'unica classe di quote.

B.2) INFORMAZIONI SUL RIMBORSO DELL'INVESTIMENTO

9 RIMBORSO DEL CAPITALE INVESTITO A SCADENZA (CASO VITA)

Nel presente contratto la scadenza coincide con il decesso dell'assicurato pertanto il rimborso avviene secondo le modalità previste alla Sezione B.3), par. 12.

10 RIMBORSO DEL CAPITALE INVESTITO PRIMA DELLA SCADENZA DEL CONTRATTO

Il prodotto riconosce la facoltà di riscattare il capitale maturato purché siano trascorsi almeno sei mesi dalla data di decorrenza e l'assicurato sia in vita.

Il valore di riscatto è pari alla somma del controvalore delle quote attribuite al contratto. Il controvalore è determinato come il prodotto tra il numero delle quote investite nei Fondi e il relativo valore unitario di rimborso al quarto giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento dell'intera documentazione prevista nell'apposita sezione delle Condizioni contrattuali.

In virtù del contratto di garanzia descritto al par. 6 il valore di rimborso della quota del Fondo "Parworld Global Sustainable Development 80" alla data di valorizzazione non potrà essere inferiore all'80% del massimo valore storico registrato dalla quota dalla data di lancio del Fondo.

L'investitore-contraente sopporta in ogni caso il rischio di ottenere un valore di riscatto totale inferiore al capitale investito.

L'investitore-contraente ha inoltre la facoltà di esercitare parzialmente il diritto di riscatto, richiedendo la liquidazione parziale con le stesse modalità della liquidazione totale indicando l'importo o il numero di quote da disinvestire per ciascun Fondo. A seguito di una operazione di riscatto parziale, il contratto rimane in vigore per le quote residue.

Per informazioni più dettagliate sulle modalità di esercizio del riscatto si rinvia al par. 18.

11 OPZIONI CONTRATTUALI

L'investitore-contraente, trascorsi 5 anni dalla decorrenza, può richiedere di convertire il capitale maturato in forma di rendita, secondo le seguenti modalità:

- a) rendita vitalizia pagabile fino a che l'assicurato è in vita;
- b) rendita pagabile in modo certo per i primi 5 o 10 anni e successivamente fino a che l'assicurato è in vita;
- c) rendita vitalizia pagabile fino al decesso dell'assicurato e successivamente reversibile, in misura totale o parziale, a favore di una persona, designata dall'investitore-contraente, fino a che questa è in vita.

B.3) INFORMAZIONI SULLE COPERTURE ASSICURATIVE PER RISCHI DEMOGRAFICI (CASO MORTE, ALTRI EVENTI ASSICURATI)

12 PRESTAZIONI ASSICURATIVE CUI HA DIRITTO L'INVESTITORE-CONTRAENTE O IL BENEFICIARIO

Il contratto prevede le seguenti coperture assicurative:

Copertura assicurativa caso morte. In caso di decesso dell'assicurato è previsto il rimborso di un capitale pari al totale dei prodotti tra il numero delle quote investite nei Fondi e il rispettivo valore unitario di rimborso al quarto giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento dell'intera documentazione prevista nell'apposita sezione delle Condizioni contrattuali.

In virtù del contratto di garanzia descritto al par. 6 il valore di rimborso della quota del Fondo "Parworld Global Sustainable Development 80" alla data di valorizzazione non potrà essere inferiore all'80% del massimo valore storico registrato dalla quota dalla data di lancio del Fondo.

Tale importo è maggiorato di un importo pari alla somma dei premi versati (eventualmente riproporzionati in caso di riscatti parziali) moltiplicato per una percentuale determinata in base all'età dell'assicurato al decesso e pari a :

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

Il capitale aggiuntivo liquidabile in caso di premorienza (Bonus) non può comunque essere superiore a 50.000 Euro.

La copertura è efficace a partire dalla data di decorrenza del contratto così come definita al par. 17.1 a condizione che sia stato pagato il primo premio pattuito.

12.1 **Altre coperture assicurative**

Non sono previste altre coperture assicurative.

Per il pagamento della prestazione, la Società richiede la consegna da parte degli aventi diritto della documentazione dettagliatamente descritta nell'apposita Sezione "Documentazione necessaria in caso di liquidazione" in calce alle Condizioni contrattuali.

I pagamenti dovuti vengono effettuati dalla Società entro 30 giorni dal ricevimento della documentazione prevista. Si ricorda che il codice civile (art. 2952) dispone che i diritti derivanti dal contratto di assicurazione, si prescrivono in due anni da quando si è verificato il fatto su cui il diritto stesso si fonda.

13 ALTRE OPZIONI CONTRATTUALI

Non previste

C) INFORMAZIONI ECONOMICHE (COSTI, AGEVOLAZIONI, REGIME FISCALE)

14 REGIME DEI COSTI DEL PRODOTTO

14.1 Costi direttamente a carico dell'investitore-contraente

14.1.1 Spese fisse

Le spese di emissione, 25 Euro e lo 0,75% del premio (comunque con un massimo di 250 Euro), sono comprese nel costo di caricamento al punto successivo e vengono prelevate solo in caso di recesso.

14.1.2 Costi di caricamento

Il contratto prevede un caricamento pari all'1,20% di ciascun premio versato.

14.1.3 Costo delle coperture assicurative previste dal contratto

Sul premio non grava nessun costo. Il premio per la copertura del Bonus aggiuntivo in caso di morte è pari allo 0,10% annuo del capitale maturato.

14.1.4 Costo delle garanzie previste dal contratto

Non sono previsti garanzie sul contratto.

14.1.5 Costi di rimborso del capitale prima della scadenza

Non sono presenti costi per il rimborso in caso di riscatto.

14.1.6 Costi di switch

Il contratto prevede un costo fisso pari a 25,00 euro per ogni operazione successiva alla prima di disinvestimento e contestuale reinvestimento in altri Fondi attivi al momento dell'operazione (switch).

14.1.7 Altri costi

La Società matura il diritto ad una commissione annuale, per l'amministrazione del contratto e per l'attività di strutturazione e monitoraggio del Fondo. Tale commissione, calcolata con cadenza giornaliera sul valore complessivo del Fondo, è stabilita in misura pari allo 1,43% annuo (di seguito "commissione annuale").

14.2 Costi indirettamente a carico dell'investitore-contraente

Commissione di gestione del Fondo	Massima 1,95% annuo con prelievo giornaliero
Commissione di incentivo (o di performance)	Non prevista
Costo della garanzia prestata	0,12% annuo inclusa nella commissione del Fondo
Commissioni massime sugli OICR sottostanti	Alla data di redazione del presente Prospetto, pari al massimo al 2% su base annua per singolo OICR. L'andamento del valore della quota risentirà di tali costi in misura proporzionale al peso dell'OICR stesso. Parte di tali commissioni inoltre potranno essere corrisposte al Fondo.
Altre spese	Massimo 0,95% annuo

In particolare le "Altre spese" comprendono: le spese di revisione della contabilità e dei rendiconti del Fondo, le spese di pubblicazione del valore unitario delle quote, gli oneri fiscali di pertinenza del Fondo, le commissioni gravanti sugli OICR sottostanti (come indicato in tabella, pari al massimo al 2% su base annua per singolo OICR) al netto delle retrocessioni riversate nel Fondo e le commissioni alla banca depositaria. Pertanto l'andamento del Fondo risente indirettamente anche della presenza delle commissioni relative ai fondi sottostanti da moltiplicare per l'effettivo peso del fondo stesso.

Non sono inclusi invece i costi connessi con l'acquisizione e la dismissione delle attività del Fondo (ad es. i costi di intermediazione inerenti alla compravendita degli strumenti finanziari).

BNL Vita corrisponde al distributore del prodotto **Polizza BNL Protezione 80 flexi** una commissione pari al 69% dei

costi di caricamento di cui al par. 14.1.2 e, relativamente all'anno 2008, al 69% del costo riportato al par. 14.1.7; tale ultima percentuale è elevata al 70% a partire dall'anno 2009.

15 AGEVOLAZIONI FINANZIARIE

15.1 Scontistica applicata al costo sui premi

E' prevista, in base alla classificazione in segmenti della clientela presso la Banca Nazionale del Lavoro, la riduzione del costo di caricamento di cui al par. 14.1.2 gravante su ciascun premio a:

- 0,90% per gli investitori-contraenti appartenenti alla data di decorrenza al segmento S3, S4 o S5;
- 0,75% per gli investitori-contraenti appartenenti alla data di decorrenza al segmento S6 o S7.

Maggiori dettagli riguardanti il segmento di appartenenza sono a disposizione dell'investitore-contraente presso gli sportelli della Banca Nazionale del Lavoro.

15.2 Altre agevolazioni

Il controvalore relativo alla commissione descritta al par. 14.1.7 "Altri costi" e il costo di cui al par. 14.1.3 "Costo delle coperture assicurative previste dal contratto" non verranno prelevati, e quindi la commissione e il costo stessi risultano sin d'ora interamente scontati, in ragione del fatto che la Società ha in essere degli accordi di retrocessione di commissioni con la società di gestione, di talché la Società e, attraverso il suddetto sconto, assicura che l'investitore-contraente benefici comunque indirettamente dei proventi ricevuti dalla Società stessa in virtù dei suddetti accordi con la società di gestione.

Qualora tali accordi dovessero terminare la Società dovrà comunicarlo all'investitore-contraente con l'effetto, dal trentesimo giorno successivo alla spedizione di tale comunicazione (di seguito "data di decorrenza della commissione annuale"), di far venir meno lo sconto di cui sopra e di rendere applicabile la predetta commissione annuale.

In tal caso, la Società potrà prelevare il premio per la copertura assicurativa prevista dal contratto e la commissione complessivamente maturata dalla data di decorrenza della commissione annuale solo alla risoluzione del contratto per riscatto totale delle quote o a seguito del decesso dell'Assicurato.

In nessun caso la Società preleverà la suddetta commissione annuale mediante riduzione del numero delle quote attribuite al contratto.

A tale riguardo, si precisa che lo sconto di cui sopra continuerà ad applicarsi per intero per tutta la durata dei predetti accordi di retrocessione con la società di gestione.

16 REGIME FISCALE

16.1 Tassazione delle prestazioni assicurate

Le somme dovute dalla Società in dipendenza delle coperture assicurative, se corrisposte in caso di decesso dell'assicurato, sono esenti dall'IRPEF e dall'imposta sulle successioni. Negli altri casi, la tassazione sul rendimento finanziario dipende dalle modalità di erogazione delle prestazioni.

Per maggiori informazioni consultare la Parte III, Sezione D, par. 11.

D) INFORMAZIONI SULLE MODALITÀ DI SOTTOSCRIZIONE, RIMBORSO/RISCATTO E *SWITCH*

17 MODALITÀ DI SOTTOSCRIZIONE, REVOCA E RECESSO

17.1 Modalità di sottoscrizione

Polizza BNL Protezione 80 *flexi* si sottoscrive unicamente mediante il Modulo di Proposta riportato in calce al presente Prospetto Informativo.

Al momento della sottoscrizione della Proposta di contratto, l'investitore-contraente si impegna ad effettuare il versamento del premio iniziale mediante addebito automatico in conto corrente, assegno bancario o circolare. Con le medesime modalità potrà effettuare gli eventuali versamenti aggiuntivi.

Nel caso in cui alla data di versamento del premio siano attivi due o più Fondi, l'investitore-contraente indica la percentuale da attribuire a ciascun Fondo.

La conversione del premio in quote viene effettuata sulla base della quotazione del 5° giorno lavorativo successivo a quello in cui è addebitato il conto corrente dell'investitore-contraente o a quello in cui viene versato l'assegno.

Per i premi successivi al primo, la conversione in quote viene effettuata sulla base della quotazione del 7° giorno lavorativo successivo a quello di addebito del premio in conto corrente o del giorno di versamento dell'assegno.

Il contratto si intende concluso alle ore 24 del terzo giorno lavorativo successivo alla data di sottoscrizione della Proposta di assicurazione a condizione che sia stato pagato il primo premio pattuito.

Gli effetti del contratto decorrono dal 6° giorno lavorativo successivo a quello in cui viene addebitato il conto corrente dell'investitore-contraente se il premio è corrisposto mediante addebito in c/c, altrimenti dal 6° giorno lavorativo successivo a quello di sottoscrizione del contratto nel caso in cui il premio venga versato mediante assegno.

Per ulteriori informazioni si rinvia alla Parte III, Sezione C, par. 8.

17.2 Modalità di revoca della proposta

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

La revoca della Proposta deve essere comunicata per iscritto dall'investitore-contraente alla Società.

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione relativa alla revoca, la Società provvede a rimborsare all'investitore-contraente il premio da questi eventualmente corrisposto.

17.3 Diritto di recesso dal contratto

L'investitore-contraente può esercitare il diritto di recesso entro 30 giorni dalla conclusione del contratto.

L'esercizio del diritto di recesso implica la risoluzione del contratto e, qualora non sia stato effettuato il versamento del premio, l'impegno ad esso relativo si intende automaticamente annullato.

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

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione relativa al recesso, la Società provvede a rimborsare all'investitore-contraente il premio da questi eventualmente corrisposto al netto delle spese sostenute per l'emissione del contratto pari a 25 Euro e 0,75% del premio (comunque con un massimo di 250 Euro).

18 MODALITÀ DI RIMBORSO / RISCATTO DEL CAPITALE INVESTITO

L'investitore-contraente, per richiedere il riscatto del capitale, anche in misura parziale, deve presentare alla Società richiesta scritta accompagnata dalla documentazione richiesta nell'apposita Sezione "Documentazione necessaria in caso di liquidazione" delle Condizioni contrattuali.

In ogni caso la Società, al fine di consentire all'investitore-contraente la determinazione del valore di riscatto della polizza, si dichiara in ogni momento disponibile a comunicarne l'importo calcolato sulla base delle informazioni disponibili al momento della richiesta che dovrà essere indirizzata a:

BNL Vita S.p.A. - Servizio Commerciale

Via Albricci, 7

20122 Milano

Numero verde 800 900 900

Fax 02/72.42.75.44

e-mail: ServizioClienti@bnlvita.it

In considerazione del fatto che non esistono garanzie di rendimento minimo prestate dalla Compagnia, l'investitore-contraente deve valutare con attenzione le conseguenze negative collegate ai rischi dell'investimento che potrebbero far risultare il capitale liquidabile in caso di riscatto totale inferiore a quello dei premi versati.

Per maggiori informazioni si rinvia alla Parte III, Sezione C, par. 9.

19 MODALITÀ DI EFFETTUAZIONE DI OPERAZIONI DI PASSAGGIO TRA FONDI (C.D. SWITCH)

Nel caso in cui al contratto siano collegati due o più Fondi, l'investitore-contraente, tramite richiesta scritta e purché siano trascorsi almeno sei mesi dalla data di decorrenza, può chiedere il disinvestimento (in termini di numero

quote) e il contestuale investimento, anche parziale, delle quote di ciascun Fondo in quote di altri Fondi in cui il contratto consente di investire. Tale operazione consiste nel calcolo del controvalore delle quote dei Fondi di provenienza che si intendono trasferire in base al valore unitario della quota di detti Fondi e nella conversione dell'importo ottenuto, al netto della commissione di switch, in quote dei Fondi di destinazione (ripartiti secondo le percentuali indicate dall'investitore-contraente).

Si rimanda al par. 14.1.6 per i costi dell'operazione.

Successivamente a ciascuna operazione di switch la Compagnia invia all'investitore-contraente per ciascun Fondo il dettaglio del:

- numero quote disinvestite, importo e data di valorizzazione;
- numero quote investite, importo e data di valorizzazione.

Per ulteriori informazioni si rinvia alla Parte III, Sezione C, par. 10.

Inoltre, è facoltà dell'investitore-contraente di effettuare versamenti aggiuntivi in nuovi Fondi attivati successivamente alla sottoscrizione del presente contratto, previa consegna da parte della Società della relativa informativa tratta dal Prospetto aggiornato.

E) INFORMAZIONI AGGIUNTIVE

20 LEGGE APPLICABILE AL CONTRATTO

Al contratto si applica la legge italiana.

21 REGIME LINGUISTICO DEL CONTRATTO

Il contratto e gli eventuali documenti ad esso allegati sono redatti in lingua italiana.

22 INFORMAZIONI A DISPOSIZIONE DEGLI INVESTITORI

Il valore della quota, al netto degli oneri a carico del Fondo, viene calcolato quotidianamente. Il Gestore pubblica giornalmente il valore unitario della quota sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" e sul sito della Società stessa bnlvita.it. Si fa presente che ai fini delle valorizzazioni delle prestazioni del presente contratto il valore di riferimento è quello di rimborso.

La Società comunica tempestivamente all'investitore-contraente le eventuali variazioni delle informazioni contenute nel Prospetto informativo o nei regolamenti dei Fondi intervenute anche per effetto di eventuali modifiche alle condizioni contrattuali e alla normativa applicabile, nonché le informazioni relative ai Fondi di nuova istituzione non contenute nel Prospetto inizialmente pubblicato.

La Società è tenuta a trasmettere, entro sessanta giorni dalla chiusura di ogni anno solare, un estratto conto annuale della posizione assicurativa contenente le seguenti informazioni minimali:

- cumulo dei premi versati dalla decorrenza del contratto al 31 dicembre dell'anno precedente, numero e controvalore delle quote assegnate al 31 dicembre dell'anno precedente;
- dettaglio dei premi versati, di quelli investiti, del numero e del controvalore delle quote assegnate nell'anno di riferimento;
- numero e controvalore delle quote trasferite e di quelle assegnate a seguito di operazioni di switch;
- numero e controvalore delle quote liquidate a seguito di riscatto parziale nell'anno di riferimento;
- numero delle quote complessivamente assegnate, del relativo controvalore alla fine dell'anno di riferimento.

La Società comunicherà annualmente all'investitore-contraente, con la medesima tempistica, la Parte II del presente Prospetto, contenente l'aggiornamento dei dati storici di rischio/rendimento, dei costi effettivi e del turnover di portafoglio dei Fondi attivi.

La Società è tenuta inoltre a dare comunicazione per iscritto all'investitore-contraente dell'eventualità che il controvalore delle quote complessivamente detenute si sia ridotto, in corso di contratto, di oltre il 30% rispetto all'ammontare complessivo dei premi investiti, tenuto conto di eventuali riscatti, e a comunicare ogni ulteriore riduzione pari o superiore al 10%. La comunicazione sarà effettuata entro dieci giorni lavorativi dal momento in cui si è verificato l'evento.

Qualora l'investitore-contraente desideri operare una trasformazione di contratto la Compagnia si impegna a

consegnare una scheda comparativa che descrive le modifiche delle prestazioni maturate sul contratto inizialmente sottoscritto.

Tutte le informazioni relative al prodotto sono disponibili sul sito bnlvita.it dove possono essere acquisite su supporto duraturo. Sul medesimo sito è inoltre disponibile il Prospetto informativo aggiornato, i rendiconti periodici della gestione dei Fondi, nonché il regolamento degli stessi.

23 RECAPITO, ANCHE TELEFONICO, CUI INOLTARE ESPOSTI, RICHIESTE DI CHIARIMENTI, INFORMAZIONI O INVIO DI DOCUMENTAZIONE

Eventuali informazioni, richieste di invio di documentazione possono essere inoltrate a:

BNL Vita S.p.A. - Servizio Commerciale
Via Albricci, 7
20122 Milano
Numero verde 800 900 900
Fax 02/72.42.75.44
e-mail: ServizioClienti@bnlvita.it

La Compagnia si impegna a fornire informazioni in merito al rapporto assicurativo entro 10 giorni dalla presentazione della stessa, fatta salva la necessità di maggiori approfondimenti.

Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri devono essere inoltrati per iscritto a BNL Vita, Ufficio Clienti con sede in Via Albricci, 7 - 20122 - Milano (Italia) oppure inviando un Fax al n. 02/72.42.75.44 o un messaggio di posta elettronica all'indirizzo e-mail ufficioclienti@bnlvita.it.

Il reclamo deve contenere: nome, cognome e domicilio del reclamante, denominazione della Società, dell'intermediario di cui si lamenta l'operato, breve descrizione del motivo della lamentela ed ogni documentazione utile e necessaria a valutare la condotta o il servizio oggetto di lamentela.

Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di quarantacinque giorni dal ricevimento del reclamo, potrà rivolgersi all'autorità di vigilanza di competenza secondo quanto di seguito indicato.

Per reclami riguardanti il contratto in senso stretto, potrà rivolgersi all'ISVAP, Servizio Tutela degli Utenti, Via del Quirinale 21 - 00187 Roma (Italia), oppure potrà inviare un Fax al n. 06/42.133.426 o al n. 06/42.133.353, corredando copia del reclamo inoltrato alla Società e, ove presente, il relativo riscontro;

Per reclami riguardanti aspetti di trasparenza, potrà rivolgersi alla CONSOB - Via G.B. Martini, 3 - 00198 Roma (Italia), o Via Broletto, 7 - 20123 Milano (Italia), Telefono 06/84.77.1 - 02/72.42.01, corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Società.

In relazione alle controversie inerenti la quantificazione delle prestazioni si ricorda che permane la competenza esclusiva dell'Autorità Giudiziaria, oltre alla facoltà di ricorrere a sistemi conciliativi ove esistenti.

* * *

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

BNL Vita S.p.A. con sede legale in Via Albricci, 7 Milano si assume la responsabilità della veridicità e della completezza dei dati e delle notizie contenuti nel presente Prospetto Informativo.

Il Rappresentante legale
Maurizio Pellicano



Il presente Glossario (Appendice A della Parte I) è stato depositato in CONSOB il 04/11/2008 ed è valida a partire dal 10/11/2008.

APPENDICE A

Glossario dei termini tecnici utilizzati nel Prospetto Informativo

Assicurato: persona fisica sulla cui vita viene stipulato il contratto; tale figura può coincidere o meno con l'investitore-contraente. Le prestazioni previste dal contratto sono determinate in funzione dei suoi dati anagrafici e degli eventi attinenti alla sua vita.

Benchmark: portafoglio di strumenti finanziari tipicamente determinato da soggetti terzi e valorizzato a valore di mercato, adottato come parametro di riferimento oggettivo per la definizione delle linee guida della politica di investimento di alcune tipologie di fondi/comparti.

Beneficiario caso morte: persona fisica o giuridica designata dall'investitore-contraente, che può anche coincidere con l'investitore-contraente stesso e che riceve la prestazione prevista dal contratto quando si verifica l'evento assicurato.

Bonus caso morte: in caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale, bonus riconosciuto sotto forma di maggiorazione del capitale assicurato secondo una misura prefissata nelle condizioni contrattuali.

Capitale caso morte: in caso di decesso dell'assicurato nel corso della durata contrattuale, pagamento del capitale assicurato al beneficiario caso morte.

Capitale investito: valore rappresentativo della parte del premio versato che viene effettivamente investita dall'impresa di assicurazione in fondi interni ovvero OICR secondo combinazioni libere ovvero secondo combinazioni predefinite.

Capitale maturato: capitale che l'investitore-contraente ha il diritto di ricevere alla data di scadenza del contratto ovvero alla data di riscatto prima della scadenza. Esso è determinato in base alla valorizzazione del capitale investito in corrispondenza delle suddette date.

Capitale nominale: premio versato al netto delle spese di emissione e dei costi delle coperture assicurative sostenuti dall'investitore-contraente al momento della conclusione del contratto.

Categoria: la categoria del fondo interno/OICR è un attributo in modo da fornire un'indicazione sintetica della politica di investimento.

Compagnia: vedi "Società di assicurazione".

Composizione del fondo: informazione sulle attività di investimento del fondo relativamente alle principali tipologie di strumenti finanziari, alla valuta di denominazione, alle aree geografiche, ai mercati di riferimento e ad altri fattori rilevanti.

Comunicazione in caso di perdite: comunicazione che la società invia all'investitore-contraente qualora il valore finanziario del contratto si riduce oltre una determinata percentuale rispetto ai premi investiti.

Conclusione del contratto: il momento che coincide con le ore 24 del terzo giorno lavorativo successivo alla data di sottoscrizione della Proposta di assicurazione del contratto a condizione che sia stato pagato il premio pattuito.

Condizioni contrattuali (o di polizza): insieme delle clausole che disciplinano il contratto di assicurazione.

Conflitto di interesse: insieme di tutte quelle situazioni in cui l'interesse della Società può collidere con quello dell'investitore-contraente.

CONSOB: Commissione Nazionale per le Società e la Borsa la cui attività è rivolta a tutela degli investitori, all'efficienza, alla trasparenza e allo sviluppo del mercato mobiliare italiano.

Controvalore delle quote: vedi "Capitale maturato".

Costi (o spese): oneri a carico dell'investitore-contraente gravanti sui premi versati o, laddove previsto dal contratto, sulle risorse finanziarie gestite dalla Società.

Conversione (c.d. Switch): operazione con cui il sottoscrittore effettua il disinvestimento di quote/azioni dei fondi/comparti sottoscritti e il successivo reinvestimento del controvalore ricevuto in quote/azioni di altri fondi/comparti.

Costi delle coperture assicurative: costi sostenuti a fronte delle coperture assicurative offerte dal contratto, calcolati sulla base del rischio assunto dall'assicuratore.

Costi di caricamento: parte del premio versato dall'investitore-contraente destinata a coprire i costi commerciali e amministrativi dell'impresa di assicurazione.

Costi di switch: costo a carico dell'investitore-contraente nel caso in cui richieda il disinvestimento, anche parziale, ed il reinvestimento delle quote acquisite dal contratto in un altro Fondo tra quelli in cui il contratto consente di investire.

Costo percentuale medio annuo: indicatore sintetico di costo che fornisce un'indicazione di quanto si riduce ogni anno il potenziale rendimento del capitale investito per effetto dei costi diretti e indiretti sostenuti dall'investitore-contraente.

Data di valorizzazione: giorno lavorativo di riferimento per il calcolo del valore complessivo netto del Fondo e conseguentemente del valore unitario della quota del Fondo stesso.

Dati storici: il risultato ottenuto in termini di rendimenti finanziari realizzati dal fondo negli ultimi anni, confrontati con quelli del benchmark.

Decorrenza del contratto: momento in cui il contratto ha effetto, a condizione che sia stato pagato il premio pattuito e coincidente con il 6° giorno lavorativo successivo a quello in cui viene addebitato il conto corrente dell'investitore-contraente o a quello di versamento dell'assegno.

Destinazione dei proventi: politica di destinazione dei proventi in relazione alla loro redistribuzione agli investitori ovvero alla loro accumulazione mediante reinvestimento nella gestione medesima.

Durata contrattuale: periodo durante il quale il contratto è efficace.

Estratto conto annuale: riepilogo annuale dei dati relativi alla situazione del contratto di assicurazione, che contiene l'aggiornamento annuale delle informazioni relative al contratto, quali i premi versati e quelli eventualmente in arretrato, il numero e il valore delle quote assegnate e di quelle eventualmente trattenute per il premio delle coperture di puro rischio o per commissioni di gestione o rimborsate a seguito di riscatto parziale, il valore della prestazione eventualmente garantita.

Età assicurativa: 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.

Fondi comuni d'investimento (aperti): fondi d'investimento costituiti da società di gestione del risparmio, che gestiscono patrimoni collettivi raccolti da una pluralità di sottoscrittori e che consentono, in ogni momento e su richiesta, a questi ultimi la liquidazione della propria quota proporzionale. A seconda delle attività finanziarie nelle quali il patrimonio è investito si distinguono in diverse categorie quali azionari, bilanciati, obbligazionari, flessibili e di liquidità (o monetari).

Fondo di fondi: fondo interno/OICR il cui patrimonio in gestione viene investito principalmente in quote di OICR (c.d. OICR target).

Fondo interno/OICR protetto: fondi nei quali è prevista l'adozione di particolari tecniche di gestione che mirano a minimizzare la possibilità di perdita del capitale investito o parte di esso, senza con ciò dar luogo ad una vera e propria garanzia di conservazione del capitale o di rendimento minimo prestata dalla società.

Fusione di fondi: operazione che prevede la fusione di due o più fondi interni/OICR tra loro.

Grado di rischio: misura qualitativa qualificante il profilo di rischio del/la fondo interno/OICR/linea in termini di grado di variabilità dei rendimenti degli strumenti finanziari in cui è allocato il capitale investito. Il grado di rischio varia in una scala qualitativa tra: "basso", "medio-basso", "medio", "medio-alto", "alto" e "molto alto".

Impresa di assicurazione: vedi "Società".

Investitore-contraente: il soggetto, persona fisica o giuridica, che può anche coincidere con l'assicurato, che stipula il contratto di assicurazione e si impegna al pagamento del premio. È titolare a tutti gli effetti del contratto.

ISVAP: Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di interesse collettivo, che svolge funzioni di vigilanza nei confronti delle imprese di assicurazione sulla base delle linee di politica assicurativa determinate dal Governo.

Mercati regolamentati: per mercati regolamentati si intendono quelli iscritti dalla CONSOB nell'elenco previsto dall'art. 63, comma 2, ovvero nell'apposita Sezione prevista dall'art. 67, comma 1, del D. Lgs. n. 58/98.

Modulo di proposta: modulo sottoscritto dall'investitore-contraente con il quale gli manifesta all'impresa di assicurazione la volontà di concludere il contratto di assicurazione in base alle caratteristiche ed alle condizioni in esso

indicate.

OICR: Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio, in cui sono comprese le società di gestione dei fondi comuni d'investimento e le SICAV.

Opzione: clausola del contratto di assicurazione secondo cui l'avente diritto può scegliere che la prestazione liquidabile sia corrisposta in una modalità diversa da quella originariamente prevista.

Orizzonte temporale di investimento: orizzonte temporale consigliato espresso in termini di anni e determinato in relazione al grado di rischio e allo stile di gestione del portafoglio di investimenti connesso al contratto, nel rispetto del principio della neutralità al rischio, nonché in relazione ai costi e alle penali in caso di riscatto anticipato.

Premio iniziale: importo che l'investitore-contraente corrisponde in un'unica soluzione all'impresa di assicurazione prima della data di decorrenza del contratto.

Premio periodico: importo che l'investitore-contraente si impegna a corrispondere in cui ciascun premio concorre a definire, indipendentemente dagli altri, il numero di quote attribuite al contratto.

Premio versato: importo versato dall'investitore-contraente all'impresa di assicurazione per l'acquisto del prodotto finanziario-assicurativo. Inoltre, all'investitore-contraente è tipicamente riconosciuta la facoltà di effettuare successivamente versamenti aggiuntivi ad integrazione dei premi già versati.

Prescrizione: estinzione del diritto per mancato esercizio dello stesso entro i termini stabiliti dalla legge. I diritti derivanti dai contratti di assicurazione sulla vita si prescrivono nel termine di due anni.

Prodotto finanziario-assicurativo di tipo unit linked: prodotto caratterizzato dall'investimento prevalente del premio in quote/azioni di fondi interni/OICR - che lega quindi la prestazione dell'assicuratore all'andamento di uno o più prodotti di risparmio gestito - e residuale dello stesso in un contratto finalizzato alla copertura dei rischi demografici.

Qualifica: la qualifica del/la fondo interno/OICR/linea rappresenta un attributo qualificativo della politica gestionale adottata. Essa può essere selezionata tra una o più delle seguenti alternative: "indicizzato", "etico", "garantito" e "a formula". La qualifica "indicizzato" deve essere selezionata esclusivamente per i/le fondi interni/OICR/linee con gestione "a benchmark" di tipo "passivo"; la qualifica "etico" può essere selezionata per i/le fondi interni/OICR/linee con qualsiasi tipo di gestione; le qualifiche "a formula" e "garantito" possono essere selezionate solo per i/le fondi interni/OICR/linee con gestione "flessibile" o "protetta".

Quota: unità di misura di un fondo di investimento. Rappresenta la "quota parte" in cui è suddiviso il patrimonio del fondo. Quando si sottoscrive un fondo si acquista un certo numero di quote (tutte aventi uguale valore unitario) ad un determinato prezzo.

Recesso: diritto dell'investitore-contraente di recedere dal contratto e farne cessare gli effetti.

Regolamento del Fondo: documento che riporta la disciplina contrattuale del fondo d'investimento, e che include informazioni sui contorni dell'attività di gestione, la politica d'investimento, la denominazione e la durata del fondo, gli organi competenti per la scelta degli investimenti ed i criteri di ripartizione degli stessi, gli spazi operativi a disposizione del gestore per le scelte degli impieghi finanziari da effettuare, ed altre caratteristiche relative al fondo.

Revoca della proposta: possibilità, prevista dal legislatore, di interrompere il completamento del contratto di assicurazione prima che l'impresa di assicurazione comunichi la sua accettazione che determina l'acquisizione del diritto alla restituzione di quanto eventualmente pagato (escluse le spese per l'emissione del contratto se previste e quantificate nella proposta).

Rilevanza degli investimenti: termini di rilevanza (vedi tabella seguente) indicativi delle strategie gestionali del Fondo, posti i limiti definiti nel Regolamento di gestione.

Definizione	Controvalore dell'investimento rispetto al totale dell'attivo del Fondo
Principale	>70%
Prevalente	Compreso tra il 50% e il 70%
Significativo	Compreso tra il 30% e il 50%
Contenuto	Compreso tra il 10% e il 30%
Residuale	<10%

Rimborso: tutti i casi per i quali la società corrisponde, ai sensi delle norme contrattuali, il capitale maturato all'avente diritto.

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

Rischio demografico: rischio di un evento futuro e incerto (ad es. morte) relativo alla vita dell'assicurato al verificarsi del quale l'impresa di assicurazione si impegna ad erogare le coperture assicurative previste dal contratto.

Rischio finanziario: il rischio riconducibile alle possibili variazioni del valore delle quote dei fondi interni/OICR, che dipende dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie in cui il patrimonio dei fondi è investito.

Scenari di rendimento del capitale investito: trattasi degli scenari probabilistici di rendimento del capitale investito del/la fondo interno/OICR/linea nell'orizzonte temporale di riferimento a confronto con il rendimento conseguito sul medesimo orizzonte temporale da attività finanziarie prive di rischio.

Scheda sintetica: documento informativo sintetico redatto secondo le disposizioni della CONSOB che la Società deve consegnare al potenziale investitore-contraente prima della conclusione del contratto, descrivendone le principali caratteristiche in maniera sintetica per fornire all'investitore-contraente uno strumento semplificato di orientamento, in modo da consentirgli di individuare le caratteristiche e le tipologie di prestazioni assicurate, l'investimento finanziario e le caratteristiche dei singoli Fondi, i costi del contratto e del rendimento dei Fondi a cui sono collegate le prestazioni.

SICAV: Società di Investimento a Capitale Variabile, dotata di personalità giuridica propria, assimilabile ai fondi comuni d'investimento nella modalità di raccolta e nella gestione del patrimonio finanziario ma differente dal punto di vista giuridico e fiscale, il cui patrimonio è rappresentato dal capitale della Società ed è costituito da azioni anziché quote.

Sinistro: verificarsi del decesso dell'assicurato e per il quale viene erogata la relativa prestazione assicurata.

Società di assicurazione: impresa di assicurazione autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa con la quale l'investitore-contraente stipula il contratto di assicurazione.

Società di gestione del risparmio (SGR): società di diritto italiano autorizzate cui è riservata la prestazione del servizio di gestione collettiva del risparmio e degli investimenti.

Spese di emissione: spese (ad es. bolli) che l'impresa di assicurazione sostiene per l'emissione del prodotto finanziario-assicurativo.

Tipologia di fondo interno/OICR: la tipologia del/la fondo interno/OICR dipende dal macro-stile di gestione che lo/la caratterizza (c.d. di ingegnerizzazione finanziaria del prodotto). Esistono tre diversi tipi di gestioni tra loro alternativi: "flessibile", "a benchmark" e "protetta". La gestione "flessibile" deve essere utilizzata per fondi interni/comparti/linee la cui politica di investimento presenta un'ampia libertà di selezione degli strumenti finanziari e/o dei mercati; la gestione "a benchmark" per i fondi interni/OICR/linee la cui politica di investimento è legata ad un parametro di riferimento (c.d. benchmark) ed è caratterizzata da uno specifico stile di gestione; la gestione "protetta" per i fondi interni/OICR/linee la cui politica di investimento è orientata a proteggere una percentuale del capitale investito.

Total Expense Ratio (TER): rapporto percentuale, riferito a ciascun anno solare dell'ultimo triennio, fra il totale degli oneri posti a carico del/la fondo interno/OICR/linea ed il patrimonio medio, su base giornaliera, dello stesso. In caso di esistenza di più classi di OICR, il TER dovrà essere calcolato per ciascuna di esse.

Turnover: indicatore del tasso annuo di movimentazione del portafoglio dei fondi interni/OICR, dato dal rapporto percentuale fra la somma degli acquisti e delle vendite di strumenti finanziari, al netto dell'investimento e disinvestimento delle quote del fondo interno/OICR, e il patrimonio netto medio calcolato in coerenza con la frequenza di valorizzazione della quota.

Volatilità: grado di variabilità di una determinata grandezza di uno strumento finanziario (prezzo, tasso, ecc.) in un dato periodo di tempo.

Volatilità media annua attesa: indicatore sintetico del rischio, espresso come scostamento medio percentuale rispetto al rendimento atteso del fondo interno/OICR stesso in un determinato periodo di tempo.

La presente Parte II è stata depositata in CONSOB il 04/11/2008 ed è valida a partire dal 10/11/2008.

PARTE II del Prospetto informativo - Illustrazione dei dati storici di rischio/rendimento, costi e Turnover di portafoglio del Fondo

DATI STORICI DI RISCHIO / RENDIMENTO DEL FONDO

L'operatività del Fondo collegato al presente contratto ha inizio il 15/05/2008 pertanto non è possibile alcun dato storico di rischio/rendimento.

Il valore della quota del Fondo "Parworld Global Sustainable Development 80" alla data di inizio operatività è posta pari a 100 euro.

La gestione del Fondo è delegata a FundQuest Parigi.

TOTAL EXPENSE RATIO (TER): COSTI E SPESE EFFETTIVI DEI FONDI

In considerazione del fatto che il Fondo collegato al presente contratto è di nuova istituzione non è possibile fornire l'indicatore Total Expense Ratio (TER).

TURNOVER DI PORTAFOGLIO DEI FONDI

In considerazione del fatto che il Fondo collegato al presente contratto è di nuova istituzione non è possibile fornire il turnover di portafoglio.

CONDIZIONI CONTRATTUALI

Polizza BNL Protezione 80 *flexi*

Contratto di assicurazione sulla vita di tipo Unit Linked

Tariffa EUPC

Art. 1 Oggetto del contratto

“Polizza BNL Protezione 80 *flexi*” è un contratto di assicurazione sulla vita di tipo Unit Linked in forma di “Vita intera con Bonus” (Tariffa EUPC). Le prestazioni assicurative sono direttamente correlate all’andamento della quotazione degli OICR collegati al contratto (di seguito “Fondi”) e prescelti dal Contraente tra quelli descritti all’Art. 7: le quote di tali Fondi vengono direttamente acquisite dalla Società al fine di finanziare le prestazioni assicurative stesse e poste a copertura delle riserve tecniche corrispondenti.

Il contratto prevede la corresponsione di un premio da versare all’atto della sottoscrizione della proposta contrattuale mediante addebito su conto corrente, assegno bancario o circolare. Nel corso della durata contrattuale è comunque facoltà del Contraente effettuare dei versamenti aggiuntivi così come stabilire alla decorrenza un piano di versamenti periodici (mensili, trimestrali, semestrali o annuali) per una durata stabilita tra i 5 e i 25 anni.

Trascorsi sei mesi dalla data di decorrenza contrattuale, il Contraente può richiedere il riscatto della polizza, totale o parziale, riscuotendo il controvalore delle relative quote.

In caso di decesso dell’Assicurato il contratto prevede il pagamento di un capitale ottenuto moltiplicando il numero di quote del Contraente per il loro valore unitario di rimborso ulteriormente maggiorato di un “Bonus” variabile in funzione dell’età dell’Assicurato alla data di decesso.

Tutte le prestazioni assicurative derivanti dal contratto a carico della Società, sia in caso di decesso dell’Assicurato sia in caso di riscatto, totale o parziale, sono espressamente e direttamente collegate nel loro ammontare al valore delle quote dei Fondi prescelti, le quali risentono delle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie ad esse connesse.

Ciascuna variazione del valore delle quote determina automaticamente la corrispondente variazione dell’ammontare delle prestazioni assicurate. La sottoscrizione del presente contratto trasferisce integralmente sui destinatari delle prestazioni gli andamenti della performance e della valorizzazione delle quote nel tempo, senza alcuna garanzia di prestazione minima da parte della Società.

Art. 2 Conclusione ed efficacia del contratto

Il contratto si conclude alle ore 24 del terzo giorno lavorativo successivo alla data di sottoscrizione della Proposta di assicurazione a condizione che sia stato pagato il primo premio pattuito.

Gli effetti del contratto decorrono dal 6° giorno lavorativo successivo a quello in cui viene addebitato il conto corrente del Contraente o a quello di versamento dell’assegno.

Il Contraente all’atto della sottoscrizione della Proposta e in occasione del versamento di ciascun premio indica le percentuali di premio da destinare a ciascuno dei Fondi attivi in quel momento sul presente contratto.

Art. 3 Conversione dei premi in quote

Il numero di quote attribuite al Contraente è determinato dividendo ciascuna percentuale di ogni premio versato, al netto dei costi, per il relativo valore unitario della quota dei Fondi prescelti. Analogamente a seguito del versamento di un premio aggiuntivo, le quote precedentemente accumulate dal Contraente vengono incrementate di un numero di quote ottenuto dividendo ciascuna percentuale di premio aggiuntivo, al netto delle spese contrattuali, per il relativo valore unitario della quota dei Fondi prescelti.

La conversione in quote viene effettuata sulla base della quotazione del 5° giorno lavorativo successivo a quello in cui è addebitato il conto corrente del Contraente o successivo alla data di versamento dell’assegno.

Per i premi successivi al primo, la conversione in quote viene effettuata sulla base della quotazione del 7° giorno lavorativo successivo a quello di addebito del premio in conto corrente o del giorno di versamento dell’assegno.

Se per cause oggettive (festività, chiusura dei mercati, guasti sul sistema telematico, ecc.) la quotazione del 5°/7° giorno non fosse rilevabile, si prenderà in considerazione la prima quotazione successiva immediatamente disponibile.

La Società si impegna a comunicare al Contraente la data di decorrenza degli effetti contrattuali, il numero di quote che gli sono state attribuite per ciascun Fondo prescelto ed il relativo valore unitario della quota utilizzato per la conversione.

Art. 4 Revoca della Proposta e diritto di recesso dal contratto

Revoca della Proposta di assicurazione

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

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

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione relativa alla revoca, la Società provvede a rimborsare al Contraente il premio da questi eventualmente corrisposto.

Diritto di recesso dal contratto

Il Contraente può esercitare il diritto di recesso *entro 30 giorni dalla conclusione del contratto*.

L'esercizio del diritto di recesso implica la risoluzione del contratto e, qualora non sia stato effettuato il versamento del premio, l'impegno ad esso relativo si intende automaticamente annullato.

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

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione relativa al recesso, la Società provvede a rimborsare al Contraente il premio da questi eventualmente corrisposto al netto di un importo fisso pari a 25,00 Euro e di una commissione pari allo 0,75% del premio versato quali spese sostenute per l'emissione del contratto comunque con un massimo di 250,00 Euro.

Art. 5 Limiti di età

L'età dell'Assicurato alla data di decorrenza del contratto non può essere superiore ai 90 anni.

Art. 6 Estinzione del contratto

Il contratto si estingue a seguito della richiesta di riscatto totale da parte del Contraente oppure a seguito del decesso dell'Assicurato, purché successivo alla data di decorrenza degli effetti contrattuali.

Art. 7 Caratteristiche dei Fondi collegati al contratto

Alla data di redazione delle presenti Condizioni contrattuali è collegato al contratto il Fondo "PARWORLD GLOBAL SUSTAINABLE DEVELOPMENT 80". La Società si riserva la facoltà di aggiungere altri Fondi successivamente dandone comunicazione al Contraente.

"PARWORLD GLOBAL SUSTAINABLE DEVELOPMENT 80" è un comparto della SICAV lussemburghese PARWORLD, conforme alle norme europee e soggetto al controllo della CSSF (Commission de Surveillance du Secteur Financier).

Il Fondo è stato istituito da BNP Paribas Asset Management Luxembourg, con sede in 33, rue de Gasperich, L-5826 Howald-Hesperange (Lussemburgo) ed è stato autorizzato a decorrere dal 15 maggio 2008 dalla CSSF. La gestione del Fondo è delegata a FundQuest con sede in 77, Esplanade Général de Gaulle, F-92914 Parigi (Francia).

L'obiettivo del comparto è da una parte la ricerca di una parziale partecipazione alle performance delle azioni dei mercati internazionali, dall'altra l'offerta di una protezione del valore di rimborso della quota ad un livello pari all'80% del massimo valore raggiunto dalla quota del Fondo. La garanzia è prestata direttamente da BNP Paribas S.A..

Il valore iniziale del Fondo, al 15 maggio 2008, è posto pari a 100 Euro. Sul Fondo sono presenti commissioni annue massime complessive pari al 2,90% calcolate sul valore complessivo del Fondo e prelevate con cadenza giornaliera. Tali commissioni sono comprensive di tutte le spese inerenti la gestione finanziaria, delle spese di pubblicazione del valore unitario della quota, di certificazione del Fondo e di ogni altra spesa dovuta in ottemperanza a disposizioni legislative.

Il valore complessivo netto del Fondo è calcolato con cadenza giornaliera, tranne i casi in cui ciò non dovesse essere possibile per cause oggettive (chiusura dei mercati finanziari, guasti tecnici, ecc.), ed è pari al valore di mercato delle attività afferenti il Fondo al netto di eventuali passività e delle spese di cui sopra.

Il valore unitario di rimborso delle quote del Fondo viene determinato, sempre con cadenza giornaliera, come il massimo tra l'80% del massimo valore storico della quota e il rapporto del valore complessivo netto per il

numero delle relative quote esistenti. Il valore unitario di rimborso delle quote del Fondo viene giornalmente pubblicato su "Il Sole 24 Ore".

Il Fondo viene annualmente sottoposto a revisione contabile da parte della PricewaterhouseCoopers, Lussemburgo.

Il Prospetto completo e il prospetto semplificato del comparto sono comunque disponibili sul sito bnlvita.it e presso la rete di vendita e gli Uffici di BNL Vita.

Art. 8 Prestazione in caso di decesso dell'Assicurato

Ai Beneficiari designati spetta, in caso di decesso dell'Assicurato, la liquidazione di un importo che si ottiene sommando le due seguenti quantità:

- il controvalore delle quote attribuite al contratto ovvero il prodotto tra il numero quote attribuite al contratto e il relativo valore unitario di rimborso della quota di ciascun Fondo relativo alla "data riferimento evento";
- il Bonus, il cui importo non può comunque superare 50.000 Euro, determinato moltiplicando la somma dei premi versati (eventualmente riproporzionati in caso di avvenuti riscatti parziali) per la percentuale assegnata in funzione dell'età dell'Assicurato alla data di decesso e riportata nella seguente tabella.

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

Per "data riferimento evento" si intende il 4° giorno lavorativo successivo alla data di ricezione (anche in formato elettronico) da parte della Società dell'intera documentazione prevista nell'apposita sezione "Documentazione necessaria in caso di liquidazione". In caso di designazione di una pluralità di Beneficiari, la richiesta scritta *dovrà essere effettuata dai medesimi congiuntamente*.

Se per cause oggettive (festività, chiusura dei mercati, guasti sul sistema telematico, ecc.) la quotazione alla "data riferimento evento" non fosse rilevabile, si prenderà in considerazione la prima quotazione successiva immediatamente disponibile.

Il capitale caso morte è liquidabile dalla Società a seguito di tempestiva *richiesta scritta avanzata dal Beneficiario* nel rispetto dei termini previsti dalla legge.

Art. 9 Riscatto totale e parziale del contratto

Il Contraente, trascorsi sei mesi dalla data di decorrenza del contratto, può esercitare il diritto di riscatto del contratto, sia totale che parziale, mediante richiesta scritta indirizzata alla Società.

In caso di riscatto totale, l'estinzione del contratto decorre dalla data in cui la richiesta di riscatto perviene alla Società e comporta anche il venir meno della prestazione relativa al Bonus prevista in caso di decesso.

L'importo del riscatto totale si ottiene moltiplicando il numero di quote attribuite al Contraente per il relativo valore unitario di rimborso della quota di ciascun Fondo collegato al contratto relativamente alla "data riferimento evento".

In caso di riscatto parziale il Contraente comunica per ogni Fondo il numero di quote che intende riscattare: l'importo da liquidare si ottiene moltiplicando il numero delle quote che devono essere riscattate per il valore unitario di rimborso della quota del relativo Fondo alla "data riferimento evento". Il Contraente può, in alternativa, indicare per ogni Fondo collegato al contratto l'importo che intende riscattare; in tal caso, il numero di quote da riscattare è determinato dividendo l'importo indicato per ciascun Fondo per il relativo valore unitario della quota alla "data riferimento evento".

A seguito di una operazione di riscatto parziale, il contratto rimane in vigore per le quote residue, il cui numero verrà comunicato dalla Società al Contraente. Analogamente ogni riferimento ai premi versati è da intendersi riproporzionato in base al rapporto tra il numero di quote residue e il numero di quote inizialmente assegnate ad ogni versamento.

La "data riferimento evento", citata e prevista sia per il riscatto totale che per il riscatto parziale, è individuata con il medesimo criterio descritto nel precedente Art. 8. Se per cause oggettive (festività, chiusura dei mercati,

guasti sul sistema telematico, ecc.) la quotazione relativa alla "data riferimento evento" non fosse rilevabile, si prenderà in considerazione la prima quotazione successiva immediatamente disponibile.

Art. 10 Opzioni alla scadenza del contratto

Su richiesta scritta avanzata dal Contraente contestualmente alla richiesta di riscatto, *purché siano trascorsi almeno cinque anni dalla data di decorrenza*, l'importo da liquidare potrà essere convertito in una delle seguenti forme:

- una rendita annua vitalizia rivalutabile pagabile vita natural durante dell'Assicurato;
- una rendita annua vitalizia rivalutabile pagabile in modo certo per i primi 5 o 10 anni;
- una rendita annua vitalizia rivalutabile reversibile totalmente o parzialmente a favore del sopravvissuto designato.

In tali casi l'importo della rendita d'opzione verrà determinato al momento della conversione, in relazione ai coefficienti demografico-finanziari adottati dalla Società in quel momento.

Art. 11 Pagamento delle prestazioni

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

Verificatosi l'evento o la risoluzione anticipata del contratto, la Società esegue il pagamento entro 30 giorni dal ricevimento dell'intera documentazione richiesta. Decorso tale termine sono dovuti gli interessi moratori, a partire dal termine stesso, a favore degli aventi diritto.

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

Art. 12 Trasferimento (switch) tra Fondi

Trascorsi sei mesi dalla data di decorrenza degli effetti contrattuali, il Contraente può esercitare il diritto di trasferire le sue quote da uno o più Fondi ad **uno** o più Fondi attivi in quel momento, a condizione che siano trascorsi almeno tre mesi dallo switch precedente.

In tal caso la Società provvede a:

- disinvestire le quote da trasferire determinandone il controvalore;
- detrarre dal controvalore l'eventuale commissione di trasferimento;
- determinare il numero delle quote dei Fondi in cui si intende trasferire reinvestendo la somma precedentemente ottenuta;
- riportare i nuovi valori contrattuali in apposita comunicazione.

Per le operazioni di disinvestimento e reinvestimento di cui sopra, il valore unitario delle quote dei Fondi interessati è quello indicato nel dettaglio nella Parte III del Prospetto informativo.

La richiesta relativa allo switch *deve essere effettuata per iscritto*.

Se per cause oggettive (festività, chiusura dei mercati, guasti sul sistema telematico, ecc.) la quotazione di investimento o disinvestimento non fosse rilevabile, si prenderà in considerazione la prima quotazione successiva immediatamente disponibile.

La commissione di trasferimento è fissata in 25,00 Euro, ad eccezione della prima operazione che è gratuita.

Art. 13 Designazione del Beneficiario

Il Contraente ha la facoltà di designare il Beneficiario o i Beneficiari, a cui corrispondere la prestazione assicurativa prevista per il caso di decesso dell'Assicurato. La designazione del Beneficiario va indicata nella Proposta di assicurazione e può essere effettuata anche in modo generico.

Per effetto della designazione, il Beneficiario acquista un diritto proprio ai vantaggi dell'assicurazione.

La designazione del Beneficiario può essere revocata o modificata in qualsiasi momento, tranne nei seguenti casi:

- dagli eredi dopo la morte del Contraente ovvero dopo che, verificatosi l'evento, il Beneficiario abbia

dichiarato per iscritto di voler profittare del beneficio;

- dopo che il Contraente abbia rinunciato per iscritto al potere di revoca ed il Beneficiario abbia dichiarato al Contraente di voler profittare del beneficio.

Le modifiche relative alla designazione del Beneficiario *devono essere comunicate per iscritto* alla Società o disposte per testamento.

Art. 14 Prestiti

Il presente contratto assicurativo, data la sua peculiare struttura, non ammette la concessione di prestiti o anticipazioni sulle prestazioni maturande.

Art. 15 Cessione del contratto

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

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

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

Art. 16 Pegno e vincolo

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

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

Art. 17 Spese contrattuali

Il contratto prevede un caricamento sul premio versato pari all'1,20%. E' prevista, in base alla classificazione in segmenti della clientela presso la Banca Nazionale del Lavoro, la riduzione di tale costo a:

- 0,90% per i Contraenti appartenenti alla data di decorrenza al segmento S3, S4 o S5;
- 0,75% per i Contraenti appartenenti alla data di decorrenza al segmento S6 o S7.

Occorre inoltre segnalare che i Fondi di riferimento prevedono delle commissioni le quali indirettamente influiscono sul contratto assicurativo così come descritto all'Art. 7.

Art. 18 Tasse e imposte

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

Art. 19 Foro Competente

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

DOCUMENTAZIONE NECESSARIA IN CASO DI LIQUIDAZIONE

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

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

La Società si riserva comunque di richiedere nuova o ulteriore documentazione in considerazione di particolari esigenze istruttorie o di modifiche legislative.

Riscatto

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

- Richiesta di Liquidazione firmata dal Contraente (o dal rappresentante pro tempore se il Contraente non è una persona fisica);
- Fotocopia del Documento di Identità del Contraente (o del rappresentante pro tempore se il Contraente non è una persona fisica).

Decesso dell'Assicurato

Per i pagamenti conseguenti al decesso dell'Assicurato, nei termini stabiliti dal contratto, devono essere presentati:

- Richiesta di Liquidazione effettuata e firmata singolarmente da ciascun Beneficiario corredata della firma del Contraente se persona diversa dall'Assicurato deceduto (o comunque dal rappresentante pro tempore dei medesimi se non corrispondono a persona fisica);
- Fotocopia dei Documenti di Identità di ciascun Beneficiario (o del rappresentante pro tempore se l'avente diritto non è una persona fisica);
- Certificato di morte dell'Assicurato.

Nel caso di decesso del Contraente che sia anche l'Assicurato del presente contratto occorre inoltre presentare una Copia autenticata del Testamento del Contraente o un Atto notorio attestante l'assenza di quest'ultimo firmato da uno dei Beneficiari caso morte richiedenti.

Se la designazione beneficiaria è di tipo generico (ad esempio: gli eredi, i figli, ecc.), l'Atto notorio dovrà contenere i nominativi dei Beneficiari.

Casi particolari

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

- se l'avente diritto alla prestazione è un minore o un maggiore interdetto, la Richiesta di Liquidazione dovrà essere sottoscritta da chi ne esercita la potestà o dal Tutore. Prima di procedere alla liquidazione, la Società dovrà ricevere il Decreto di Autorizzazione del Giudice Tutelare;
- nel caso in cui il contratto sia dato in pegno, la Richiesta di Liquidazione viene sottoscritta dal Creditore titolato e firmata per benessere dal Contraente;
- nel caso in cui il contratto sia sottoposto a vincolo viene richiesto il consenso scritto del Creditore vincolatario che, pertanto, è tenuto a firmare per benessere la Richiesta di Liquidazione.

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

In applicazione della normativa sulla "Privacy", la informiamo sull'uso dei suoi dati personali e sui suoi diritti, secondo quanto previsto dall'art. 13 del D.Lgs. 196/2003.

Trattamento dei dati personali per finalità assicurative¹

Al fine di fornirle i servizi e/o prodotti assicurativi richiesti o in suo favore previsti, la nostra Società deve disporre di dati personali che la riguardano - raccolti presso di lei o presso altri soggetti² e/o dati che devono essere forniti da lei o da terzi per obblighi di legge (ad esempio ai sensi della normativa antiriciclaggio) - e deve trattarli, nel quadro delle finalità assicurative, secondo le ordinarie e molteplici attività e modalità operative dell'assicurazione.

Le chiediamo, di conseguenza, di esprimere il consenso per il trattamento dei suoi dati strettamente necessari per la fornitura dei suddetti servizi e/o prodotti assicurativi.

Il consenso che le chiediamo riguarda anche gli eventuali dati sensibili (quali dati relativi allo stato di salute, opinioni politiche, sindacali o religiose) strettamente inerenti alla fornitura dei servizi e/o prodotti assicurativi citati³, il trattamento dei quali, come il trattamento delle altre categorie di dati oggetto di particolare tutela (quali ad esempio i dati relativi a procedimenti giudiziari o indagini), è ammesso, nei limiti in concreto strettamente necessari, dalle relative autorizzazioni di carattere generale rilasciate dal Garante per la protezione dei dati personali.

Inoltre, esclusivamente per le finalità sopra indicate e sempre limitatamente a quanto di stretta competenza in relazione allo specifico rapporto intercorrente tra lei e la nostra Società, i dati, secondo i casi, possono o debbono essere comunicati ad altri soggetti appartenenti al settore assicurativo o correlati con funzione meramente organizzativa o aventi natura pubblica che operano - in Italia o all'estero - come autonomi titolari, soggetti tutti così costituenti la c.d. "catena assicurativa"⁴.

Il consenso che le chiediamo riguarda, pertanto oltre alle nostre comunicazioni e trasferimenti, anche gli specifici trattamenti e le comunicazioni e trasferimenti all'interno della catena assicurativa effettuati dai predetti soggetti.

Precisiamo che senza i suoi dati non potremmo fornirle, in tutto o in parte, i servizi e/o i prodotti assicurativi citati.

Modalità di uso dei dati personali

I dati sono trattati⁶ dalla nostra Società - titolare del trattamento - solo con modalità e procedure, anche informatiche e telematiche, strettamente necessarie per fornirle i servizi e/o prodotti assicurativi richiesti o in suo favore previsti, ovvero, qualora vi abbia acconsentito, per ricerche di mercato, indagini e attività promozionali; sono utilizzate le medesime modalità e procedure anche quando i dati vengo comunicati - in Italia o all'estero - per i suddetti fini ai soggetti in precedenza già indicati nella presente informativa, i quali a loro volta sono impegnati a trattarli usando solo modalità e procedure strettamente necessarie per le specifiche finalità indicate nella presente informativa e conformi alla normativa.

Nella nostra Società, i dati sono trattati da tutti i dipendenti e collaboratori nell'ambito delle rispettive funzioni ed in conformità delle istruzioni ricevute, sempre e solo per il conseguimento delle specifiche finalità indicate nella presente informativa; lo stesso avviene presso i soggetti già indicati nella presente informativa a cui i dati vengono comunicati.

Per talune attività utilizziamo soggetti di nostra fiducia - operanti talvolta anche all'estero - che svolgono per nostro conto compiti di natura tecnica od organizzativa⁷; lo stesso fanno anche i soggetti già indicati nella presente informativa a cui i dati vengono comunicati.

Il consenso sopra richiesto comprende, ovviamente, anche le modalità, procedure comunicazioni e trasferimenti qui indicati.

Diritti dell'interessato

Lei ha il diritto di conoscere, in ogni momento, quali sono i suoi dati presso i singoli Titolari di trattamento, cioè presso la nostra Società o presso i soggetti sopra indicati a cui li comunichiamo, e come vengono utilizzati,; ha inoltre il diritto di farli aggiornare, integrare rettificare o cancellare, di chiederne il blocco e di opporsi al loro trattamento⁸.

Per l'esercizio dei suoi diritti, nonché per informazioni più dettagliate circa i soggetti o le categorie di soggetti ai quali i dati sono comunicati o che ne vengono a conoscenza in qualità di responsabili o incaricati, lei può rivolgersi al nostro Responsabile per il riscontro con gli interessati, presso BNL Vita S.p.A. Via Albricci, 7 - 20122 Milano (Italia) - Tel. 02/724.27.1 - Fax 02/89.01.08.72⁹.

Consenso al trattamento dei dati personali per finalità assicurative

Sulla base dell'Informativa ricevuta, lei può esprimere il consenso per il trattamento dei suoi dati personali, eventualmente anche sensibili, per finalità assicurative, apponendo la sua firma nell'apposito spazio previsto nel Modulo di Proposta.

Consenso al trattamento dei dati personali per ricerche di mercato e/o finalità promozionali

Le chiediamo inoltre di esprimere il consenso per il trattamento dei suoi dati personali da parte della nostra Società al fine di rilevare la qualità dei servizi o bisogni della clientela e di effettuare ricerche di mercato e indagini statistiche, nonché di svolgere attività promozionali di servizi e/o prodotti propri o di terzi.

Inoltre esclusivamente per le medesime finalità, i dati possono essere comunicati ad altri soggetti che operano - in Italia e all'estero - come autonomi titolari⁵: il consenso riguarda, pertanto, oltre alle nostre comunicazioni e trasferimenti, anche gli specifici trattamenti e le comunicazioni e trasferimenti effettuati da tali soggetti.

Precisiamo che il consenso è in questo caso del tutto facoltativo e che il suo eventuale rifiuto non produrrà alcun effetto circa la fornitura dei servizi e/o prodotti assicurativi indicati nella presente informativa.

Pertanto, secondo che lei sia o non sia interessato alle opportunità sopra illustrate, può acconsentire al trattamento dei dati per ricerche di mercato e/o finalità promozionali, apponendo la Sua firma nell'apposito spazio previsto nel Modulo di Proposta.

NOTE

- (1) *Predisposizione e stipula di polizze assicurative, raccolta premi, liquidazione dei sinistri o pagamento di altre prestazioni, riassicurazione, coassicurazione, prevenzione ed individuazione di frodi assicurative e relative azioni legali, costituzione esercizio e difesa dei diritti dell'assicuratore, adempimento di altri specifici obblighi di legge o contrattuali, analisi di nuovi mercati assicurativi, gestione e controllo interno, attività statistiche.*
- (2) *Altri soggetti inerenti il rapporto che la riguarda (contraenti di assicurazioni in cui Lei risulti Assicurato, beneficiario ecc; coobbligato); altri operatori assicurativi (quali agenti, broker di assicurazione, imprese di assicurazione, ecc.); soggetti che per soddisfare le sue richieste (copertura assicurativa, liquidazione sinistro ecc.) forniscono informazioni commerciali; organismi associativi e consortili propri del settore assicurativo; altri soggetti pubblici.*
- (3) *I dati di cui all'art. 4 comma 1, lett. d) ed e) del Codice, quali dati relativi allo stato di salute, alle opinioni politiche, sindacali, religiose ovvero dati relativi a sentenze o indagini penali.*
- (4) *Secondo il particolare rapporto assicurativo, i dati possono essere comunicati a taluni dei seguenti soggetti:*
 - *assicuratori, coassicuratori e riassicuratori; agenti subagenti, mediatori di assicurazione e riassicurazione, produttori ed altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione; banche; società di gestione del risparmio, sim; legali; medici;*
 - *società di servizi per quietanzamento; società di servizi cui siano affidati gestione liquidazione e pagamento dei sinistri, tra cui centrale operativa di assistenza; società di servizi informatici e telematici o di archiviazione; società di servizi postali (per trasmissione, imbustamento, trasporto e smistamento delle comunicazioni alla clientela); società di revisione e di consulenza; società di informazione commerciale per rischi finanziari;*
 - *società del gruppo a cui appartiene la nostra società (controllanti, controllate o collegate, anche indirettamente, ai sensi delle vigenti disposizioni di legge);*
 - *ANIA (Associazione Nazionale fra le Imprese Assicuratrici); organismi consortili propri del settore assicurativo (che operano in reciproco scambio con tutte le imprese di assicurazione consorziate alle quali i dati possono essere comunicati), quali CIRT (Consorzio Italiano per l'Assicurazione Vita dei Rischi Tarati); nonché altri soggetti, quali: UIC (Ufficio Italiano dei Cambi), COVIP (Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione); ISVAP (Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di Interesse Collettivo); Magistratura. Forze dell'ordine, altri soggetti o banche dati nei confronti dei quali la comunicazione dei dati è obbligatoria.*
- (5) *I dati possono essere comunicati a taluni dei seguenti soggetti: società del gruppo a cui appartiene la nostra società; società specializzate per informazione e promozione commerciale, ricerche ed indagini di mercato sulla qualità dei servizi e soddisfazione dei clienti; assicuratori, coassicuratori; agenti subagenti, mediatori di assicurazione e riassicurazione, produttori ed altri canali di acquisizione di contratti assicurativi; banche società di gestione del risparmio, sim.*
- (6) *Il trattamento può comportare le seguenti operazioni: raccolta, registrazione, organizzazione, conservazione, elaborazione, modificazione, selezione estrazione, raffronto, utilizzo, interconnessione, blocco, comunicazione, cancellazione, distruzione di dati; è invece esclusa l'operazione di diffusione di dati.*
- (7) *Questi soggetti sono società o persone fisiche nostre dirette collaboratrici e svolgono le funzioni di responsabili del nostro trattamento dei dati. Nel caso invece che operino in autonomia come distinti titolari di trattamento rientrano, come detto, nella c.d. catena assicurativa con funzione organizzativa (nota 3 secondo alinea).*
- (8) *Tali diritti sono previsti e disciplinati da artt. 7-10 del Codice. La cancellazione ed il blocco riguardano i dati trattati in violazione di legge. Per l'integrazione occorre vantare un interesse. L'opposizione può essere sempre esercitata nei riguardi del materiale commerciale pubblicitario, della vendita diretta o delle ricerche di mercato; negli altri casi l'opposizione presuppone un motivo legittimo.*
- (9) *L'elenco completo ed aggiornato dei soggetti ai quali i dati sono comunicati e quello dei responsabili del trattamento, nonché l'elenco delle categorie di soggetti che vengono a conoscenza dei dati in qualità di incaricati del trattamento sono disponibili presso la sede della società.*