

SCHEMA COMPARATIVA (o Documento informativo per le operazioni di trasformazione)

Al fine di permettere una puntuale valutazione da parte del Contraente in merito all'operazione di trasformazione, ottenuta tramite il disinvestimento delle somme maturate sul contratto denominato **InvestIPIR BNL Crescita Italia** (di seguito **Contratto originario**) e il loro contestuale reinvestimento nel contratto **Investipolizza Platinum 4 You** (di seguito **Contratto ricevente**), vengono riportati in forma tabellare i seguenti elementi di confronto tra le due forme contrattuali proposte.

	Contratto originario	Contratto ricevente
Codice Prodotto	RPUA	QUUA
Forma assicurativa	Vita intera	Vita intera
Tipologia contrattuale e ramo assicurativo	Contratto di assicurazione sulla vita con partecipazione agli utili e unit linked	Unit linked
Decorrenza	Il 4° giorno lavorativo successivo al giorno di pagamento del primo premio	Il 4° giorno lavorativo successivo al giorno di pagamento del primo premio
Durata	Indeterminata	Indeterminata
Scadenza	Non prevista	Non prevista
Tipologia di premio e mezzi di pagamento	Premio unico mediante addebito in conto corrente o assegno non trasferibile. In corso di contratto è facoltà del Contraente effettuare versamenti aggiuntivi con le stesse modalità nei limiti di seguito esposti. Premio minimo 2.000 euro. Premio massimo in ciascun Anno PIR pari a 30.000 euro con un massimo complessivo di contratto pari a 150.000 euro.	Premio unico con facoltà di effettuare versamenti aggiuntivi mediante addebito in conto corrente. Importo minimo del Premio iniziale pari a 20.000 Euro e di ciascun versamento aggiuntivo pari a 500 Euro.
Rischi finanziari collegati al contratto	I rischi finanziari della parte di premio investita in Fondi (Unit Linked) sono sopportati dal Contraente e sono riconducibili all'andamento del valore delle quote. Tale valore dipende dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le quote sono rappresentazione. I rischi finanziari relativi alle prestazioni collegate all'andamento della gestione CAPITALVITA sono sopportati dalla Compagnia.	I rischi finanziari sono sopportati dal Contraente e sono riconducibili all'andamento del valore delle quote. Tale valore dipende dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le quote sono rappresentazione.
Garanzia del capitale	Prevista solo sulla parte investita in CAPITALVITA	Non prevista
Garanzia rendimento minimo	Non prevista sulla parte Unit Linked. Pari allo 0% sulla parte CAPITALVITA per l'intera durata contrattuale	Non prevista
Tipologia della prestazione	Capitale	Capitale
Prestazione caso vita	Non prevista	Non prevista
Prestazione caso morte	Pari alla somma tra il controvalore delle quote della parte Unit Linked aumentato del Bonus aggiuntivo descritto in condizioni contrattuali e il capitale rivalutato in base all'andamento della CAPITALVITA.	Pari alla somma tra il controvalore quote aumentato del Bonus aggiuntivo, descritto in condizioni contrattuali.
Carenza	Non prevista	Non prevista
Riscatto	Pari alla somma tra il controvalore delle quote della parte Unit Linked e il capitale rivalutato in base all'andamento della CAPITALVITA.	Pari al controvalore delle quote diminuito delle eventuali penali di riscatto.

Opzioni	Non previste	Il contratto prevede le seguenti opzioni: - Reddito programmato - Take Profit - Stop Loss - Beneficio controllato
Caricamenti sui premi	Pari all'1%. Sono previste delle scontistiche.	Per cumulo Versamenti Futuri Previsti (di seguito VFP) inferiore a 500.000 Euro i caricamenti possono variare da 1,50% a 3% in base al cumulo Premi versati (di seguito CPV); per cumulo VFP superiore o uguale a 500.000,00 ma inferiore a 1.000.000,00 i caricamenti possono variare da 1,20% a 2,40% in base al CPV; per cumulo VFP superiore o uguale a 1.000.000,00 euro ma inferiore a 2.000.000,00 i caricamenti possono variare da 0,90% a 1,80% in base al CPV; per cumulo VFP superiore o uguale a 2.000.000 euro ma inferiore a 3.500.000,00 i caricamenti possono variare da 0,60% a 1,20% in base al CPV; per cumulo VFP superiore o uguale a 3.500.000 euro ma inferiore a 5.000.000,00 i caricamenti possono variare da 0,30% a 0,60% in base al CPV; per cumulo VFP superiore o uguale a 5.000.000 euro i caricamenti sono pari a 0,0%.
Commissione di gestione	1,40% sulla parte investita in CAPITALVITA 1,50% sulla parte investita in Fondi 0% sulla parte investita nel fondo BNP Paribas InstiCash EUR 1D SHORT TERM VNAV	Dall'1,30% al 2,70% , in base alla categoria di appartenenza di ciascun fondo.
Imposta sui premi	Non prevista	Non prevista
Detraibilità dei premi	Non prevista	Non prevista
Imposta di bollo	0,2% del controvalore delle quote sulla parte Unit Linked	0,2% del controvalore delle quote
Tassazione del capitale in caso di decesso	Esenzione da IRPEF delle somme a copertura del rischio demografico corrisposte in caso di morte dell'Assicurato e applicazione di una ritenuta a titolo d'imposta sostitutiva relativamente alla plusvalenza tra somma assicurata e premi versati. L'Imposta sostitutiva non viene applicata ove siano stati rispettati i vincoli e le condizioni previsti dalla legge n. 232 dell'11 dicembre 2016 e successive modifiche e integrazioni.	Esenzione da IRPEF delle somme a copertura del rischio demografico corrisposte in caso di morte dell'Assicurato e applicazione di una ritenuta a titolo d'imposta sostitutiva relativamente alla plusvalenza tra somma assicurata e premi versati.
Tassazione del capitale in caso di riscatto	Applicazione di una ritenuta a titolo d'imposta sostitutiva relativamente alla plusvalenza tra somma assicurata e premi versati. L'Imposta sostitutiva non viene applicata ove siano stati rispettati i vincoli e le condizioni previsti dalla legge n. 232 dell'11 dicembre 2016 e successive modifiche e integrazioni.	Applicazione di una ritenuta a titolo d'imposta sostitutiva relativamente alla plusvalenza tra somma assicurata e premi versati.

Imposta sulla rendita liquidabile	Applicazione di una ritenuta a titolo d'imposta sostitutiva relativamente alla plusvalenza tra somma assicurata all'esercizio dell'opzione, oggetto di conversione, e premio versato (l'Imposta sostitutiva non viene applicata ove siano stati rispettati i limiti e le condizioni previsti dalla legge n. 232 dell'11 dicembre 2016 e successive modifiche e integrazioni); tassazione dei rendimenti maturati mediante applicazione di una ritenuta a titolo d'imposta sostitutiva; esenzione ai fini IRPEF della rendita erogata.	Applicazione di una ritenuta a titolo d'imposta sostitutiva relativamente alla plusvalenza tra somma assicurata all'esercizio dell'opzione, oggetto di conversione, e premio versato; tassazione dei rendimenti maturati mediante applicazione di una ritenuta a titolo d'imposta sostitutiva; esenzione ai fini IRPEF della rendita erogata.
Basi demografiche	SIM1992	SIM1992

A seguito dell'operazione di trasformazione le somme riscattate vengono parzialmente o totalmente investite nel Contratto ricevente **al netto dell'imposizione fiscale prevista in caso di riscatto**. Le somme vengono investite nei Fondi abbinati ai profili prescelti secondo le modalità previste nelle condizioni contrattuali.

Per i contratti conclusi fuori sede, decorsi i sette giorni dalle ore 24 del giorno di sottoscrizione e comunque entro 30 giorni, e per i contratti conclusi in sede, entro 30 giorni dalle ore 24 del giorno di sottoscrizione, il Contraente può esercitare il diritto di recesso.

L'importo è pari alla somma tra il controvalore delle quote aumentato dell'importo dei costi di caricamento.

Il Contraente può avvalersi della facoltà di riscattare il Contratto ricevente trascorsi 30 giorni dalla data di decorrenza dello stesso.

Documento contenente le informazioni chiave

Scopo

Il presente documento contiene informazioni chiave relative a questo prodotto d'investimento. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

Prodotto: InvestiPolizza Platinum 4 You - Profilo 55 (QUUA)

Nome ideatore del PRIIP: Cardif Vita S.p.A.

Autorità competente dell'ideatore di PRIIP: CONSOB

Sito web dell'ideatore di PRIIP: www.bnpparibascardif.it

Data di realizzazione: 17/12/2020

Per ulteriori informazioni chiamare il numero: 02/772241

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Assicurazione sulla vita di tipo Unit linked a Premio unico di importo minimo pari a 20.000 euro con possibilità di versare Premi aggiuntivi di importo minimo pari a 500 euro.

Obiettivi: Il Contratto prevede per il Profilo 55 la ripartizione del Premio versato tra i Fondi di seguito elencati:

6% BNP PARIBAS FUNDS Euro High Yield Short Duration Bond

6% MORGAN STANLEY Euro Strategic Bond Fund

5% BNP PARIBAS FUNDS US Short Duration Bond PR C

5% ALLIANZ Credit Opportunities

11% ALLIANZ Dynamic Multi Asset Strategy SRI 15

10% BNP PARIBAS FUNDS Target Risk Balanced

5% DWS Concept Kaldemorgen

11% FIDELITY Funds Global Multi Asset Income

6% JPM Income

5% NORDEA 1 European Covered Bond

15% BNP PARIBAS FUNDS Enhanced Bond 6M

10% BNP PARIBAS FUNDS Sustainable Euro Bond

5% PIMCO GIS Global Bond

Il rendimento dell'investimento è correlato all'andamento delle varie componenti finanziarie a cui i Fondi sono collegati.

Il Contratto riconosce alla decorrenza un Bonus d'ingresso pari al 4% del Premio versato.

Tipo di investitore al dettaglio: Clienti, con esperienza e conoscenza di base o superiore, che nel medio/lungo periodo siano disposti a sopportare una perdita potenziale esigua del capitale investito. Le scelte d'investimento possono essere riviste dal Contraente nel tempo.

Prestazioni assicurative: Il contratto prevede una Prestazione Assicurativa in caso di decesso dell'Assicurato pari al Valore del contratto al secondo giorno lavorativo successivo alla data di ricezione della richiesta di liquidazione maggiorato di un Bonus commisurato all'età dell'Assicurato. Il premio per il Bonus caso morte è pari allo 0,10% annuo delle Quote investite nei Fondi.

Il valore di tali prestazioni è riportato nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento".

Durata: pari alla vita dell'Assicurato. La Compagnia ha diritto a cessare il Contratto nel caso in cui il Contraente o l'Assicurato perdano uno dei requisiti previsti per la conclusione del Contratto.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 5 anni. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 2 su 7, che corrisponde al livello di rischio basso.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello basso, quindi è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

Scenari di performance

Investimento € 10.000 Premio assicurativo € 0		1 anno	3 anni	5 anni
Caso vita				
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.542,21	€ 8.303,44	€ 7.739,70
	Rendimento medio per ciascun anno	-24,58%	-6,01%	-5,00%
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.334,75	€ 9.080,49	€ 8.901,10
	Rendimento medio per ciascun anno	-6,65%	-3,16%	-2,30%
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.662,63	€ 9.633,78	€ 9.604,75
	Rendimento medio per ciascun anno	-3,37%	-1,24%	-0,80%
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.980,86	€ 10.199,15	€ 10.342,11
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,19%	0,66%	0,68%
Caso morte				
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 11.065,24	€ 10.983,19	€ 10.901,81

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 5 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di 10.000 Euro.

Gli scenari presentati mostrano la possibile performance dell'investimento. Possono essere confrontati con gli scenari di altri prodotti. Gli scenari presentati sono una stima della performance futura sulla base di prove relative alle variazioni passate del valore di questo investimento e non sono un indicatore esatto. Gli importi dei rimborsi varieranno a seconda della performance del mercato e del periodo di tempo per cui è mantenuto l'investimento/il prodotto.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme e non tiene conto della situazione in cui non siamo in grado di pagarvi.

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Cosa accade se Cardif Vita S.p.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

In caso di insolvenza di Cardif Vita S.p.A., l'investitore può rischiare di subire una perdita finanziaria. Non è previsto alcun sistema di indennizzo degli investitori o sistema di garanzia a copertura di una eventuale perdita a causa dell'insolvenza della Compagnia.

Quali sono i costi?

La diminuzione del rendimento (Reduction in Yield - RIY) esprime l'impatto dei costi totali sostenuti sul possibile rendimento dell'investimento. I costi totali tengono conto dei costi una tantum, ricorrenti e accessori. Gli importi qui riportati corrispondono ai costi cumulativi del prodotto in 3 periodi di detenzione differenti e comprendono le potenziali penali per uscita anticipata. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti Euro 10.000. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

Andamento dei costi nel tempo

La persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso deve fornire informazioni su tali costi e illustrare l'impatto di tutti i costi sull'investimento nel corso del tempo.

Investimento € 10.000			
Scenari	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni	In caso di disinvestimento dopo 5 anni
Costi totali	€ 1.017,46	€ 1.590,17	€ 2.158,62
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	10,38%	5,40%	4,41%

Composizione dei costi

La tabella sotto mostra:

- L'impatto annuale dei diversi tipi di costi sul rendimento ottenibile alla fine del periodo di detenzione raccomandato.
- Il significato delle diverse categorie di costi.

Questa tabella mostra l'impatto sul rendimento per anno			
Costi una tantum	Costi di ingresso	0,61%	Questo importo comprende i costi di distribuzione del prodotto.
	Costi di uscita	0,61%	Impatto dei costi di uscita dall'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato.
Costi ricorrenti	Costi di transazione del portafoglio	0,00%	L'impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi ricorrenti	3,09%	L'impatto dei costi che prendiamo ogni anno per la gestione dei vostri investimenti.

Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è stabilito in relazione alle varie opzioni di investimento del Profilo.

Nei 30 giorni successivi alla data di Conclusione del Contratto, il Contraente può cambiare idea circa la prosecuzione dell'assicurazione. Il periodo minimo di detenzione del Contratto è pari a 30 giorni, successivamente il Contraente ha la facoltà di richiedere il pagamento del Valore del Contratto (Riscatto totale) o di parte di esso (Riscatto parziale) al netto dei costi di uscita descritti nella relativa sezione. Non è prevista una garanzia di restituzione dei Premi versati o di rendimento minimo.

Come presentare reclami?

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

Eventuali reclami riguardanti il comportamento dell'intermediario devono essere inviati per posta ordinaria a: BNL Gruppo BNP Paribas Ufficio Reclami Via Altiero Spinelli 30, 00157 Roma o per e-mail a: reclami@bnlmail.com

Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro ad opera della Compagnia o dell'intermediario potrà rivolgersi all'autorità di vigilanza di competenza secondo quanto di seguito indicato:

- per reclami attinenti al contratto, all'IVASS, Servizio Tutela del Consumatore, Via del Quirinale 21 - 00187 Roma (Italia), Fax n. 06/42.133.745 o inviare una PEC a ivass@pec.ivass.it;
- per reclami riguardanti aspetti di trasparenza informativa, alla CONSOB, Via G.B. Martini, 3 - 00198 Roma o via Broletto, 7 Milano (Italia), Telefono 06/84.77.1 - 02/72.42.01

Altre informazioni rilevanti

Il Contratto ha la possibilità di attivare le opzioni di seguito descritte:

- stop loss: prevede un meccanismo di switch programmati verso il fondo BNP Paribas Insticash Eur 1D Short Term VNAV delle quote dei Fondi, per i quali l'opzione è attivata, al verificarsi di una riduzione significativa del loro rendimento.
- reddito programmato: consente di attivare un piano di Riscatti parziali programmati le cui caratteristiche sono scelte dal Contraente;
- take profit: consente al Contraente di poter ricevere, al 12 maggio di ciascun anno, il rendimento del Contratto, mediante l'attivazione di un Riscatto parziale automatico;
- beneficio controllato: prevede che una parte della Prestazione assicurativa dovuta dalla Compagnia in caso di decesso dell'Assicurato venga erogata come Rendita temporanea mensile, da pagare al Beneficiario designato dal Contraente per un determinato numero di anni.

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

I costi sono riportati al netto di eventuali rebates.

Documento contenente le informazioni chiave

Scopo

Il presente documento contiene informazioni chiave relative a questo prodotto d'investimento. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

Prodotto: InvestiPolizza Platinum 4 You - Profilo 56 (QUUA)

Nome ideatore del PRIIP: Cardif Vita S.p.A.

Autorità competente dell'ideatore di PRIIP: CONSOB

Sito web dell'ideatore di PRIIP: www.bnpparibascardif.it

Data di realizzazione: 17/12/2020

Per ulteriori informazioni chiamare il numero: 02/772241

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Assicurazione sulla vita di tipo Unit linked a Premio unico di importo minimo pari a 20.000 euro con possibilità di versare Premi aggiuntivi di importo minimo pari a 500 euro.

Obiettivi: Il Contratto prevede per il Profilo 56 la ripartizione del Premio versato tra i seguenti Fondi

9% FIDELITY Funds Global Multi Asset Income

5% JPM Income

3% PICTET Global Megatrend Selection

5% NORDEA 1 European Covered Bond

5% PIMCO GIS Global Bond

6% BNP PARIBAS FUNDS Sustainable Euro Bond

10% BNP PARIBAS FUNDS Enhanced Bond 6M

9% BNP PARIBAS FUNDS Target Risk Balanced

9% ALLIANZ Dynamic Multi Asset Strategy SRI 15

8% DWS Concept Kaldemorgen

5% ALLIANZ Euroland Equity Growth

2% MORGAN STANLEY Investment Funds US Advantage

6% BNP PARIBAS FUNDS Euro High Yield Short Duration Bond

5% MORGAN STANLEY Euro Strategic Bond Fund

5% BNP PARIBAS FUNDS US Short Duration Bond PR C

8% ALLIANZ Credit Opportunities

Il rendimento dell'investimento è correlato all'andamento delle varie componenti finanziarie a cui i Fondi sono collegati.

Il Contratto riconosce alla decorrenza un Bonus d'ingresso pari al 4% del Premio versato.

Tipo di investitore al dettaglio: Clienti, con esperienza e conoscenza di base o superiore, che nel medio/lungo periodo siano disposti a sopportare una perdita potenziale esigua del capitale investito. Le scelte d'investimento possono essere riviste dal Contraente nel tempo.

Prestazioni assicurative: Il contratto prevede una Prestazione Assicurativa in caso di decesso dell'Assicurato pari al Valore del contratto al secondo giorno lavorativo successivo alla data di ricezione della richiesta di liquidazione maggiorato di un Bonus commisurato all'età dell'Assicurato. Il premio per il Bonus caso morte è pari allo 0,10% annuo delle Quote investite nei Fondi.

Il valore di tali prestazioni è riportato nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento".

Durata: pari alla vita dell'Assicurato. La Compagnia ha diritto a cessare il Contratto nel caso in cui il Contraente o l'Assicurato perdano uno dei requisiti previsti per la conclusione del Contratto.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 5 anni. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 3 su 7, che corrisponde al livello di rischio medio-basso.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso, quindi è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

Scenari di performance

Investimento € 10.000 Premio assicurativo € 0		1 anno	3 anni	5 anni
Caso vita				
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 5.043,93	€ 6.870,17	€ 6.033,64
	Rendimento medio per ciascun anno	-49,56%	-11,76%	-9,61%
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.929,80	€ 8.589,84	€ 8.443,14
	Rendimento medio per ciascun anno	-10,70%	-4,94%	-3,33%
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.828,27	€ 10.132,49	€ 10.445,85
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,72%	0,44%	0,88%
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.785,05	€ 11.916,74	€ 12.885,27
	Rendimento medio per ciascun anno	7,85%	6,02%	5,20%
Caso morte				
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 11.237,78	€ 11.499,99	€ 11.768,91

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 5 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di 10.000 Euro.

Gli scenari presentati mostrano la possibile performance dell'investimento. Possono essere confrontati con gli scenari di altri prodotti. Gli scenari presentati sono una stima della performance futura sulla base di prove relative alle variazioni passate del valore di questo investimento e non sono un indicatore esatto. Gli importi dei rimborsi varieranno a seconda della performance del mercato e del periodo di tempo per cui è mantenuto l'investimento/il prodotto.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme e non tiene conto della situazione in cui non siamo in grado di pagarvi.

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Cosa accade se Cardif Vita S.p.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

In caso di insolvenza di Cardif Vita S.p.A., l'investitore può rischiare di subire una perdita finanziaria. Non è previsto alcun sistema di indennizzo degli investitori o sistema di garanzia a copertura di una eventuale perdita a causa dell'insolvenza della Compagnia.

Quali sono i costi?

La diminuzione del rendimento (Reduction in Yield - RIY) esprime l'impatto dei costi totali sostenuti sul possibile rendimento dell'investimento. I costi totali tengono conto dei costi una tantum, ricorrenti e accessori. Gli importi qui riportati corrispondono ai costi cumulativi del prodotto in 3 periodi di detenzione differenti e comprendono le potenziali penali per uscita anticipata. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti Euro 10.000. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

Andamento dei costi nel tempo

La persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso deve fornire informazioni su tali costi e illustrare l'impatto di tutti i costi sull'investimento nel corso del tempo.

Investimento € 10.000			
Scenari	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni	In caso di disinvestimento dopo 5 anni
Costi totali	€ 1.038,49	€ 1.667,15	€ 2.310,58
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	10,65%	5,58%	4,57%

Composizione dei costi

La tabella sotto mostra:

- L'impatto annuale dei diversi tipi di costi sul rendimento ottenibile alla fine del periodo di detenzione raccomandato.
- Il significato delle diverse categorie di costi.

Questa tabella mostra l'impatto sul rendimento per anno			
Costi una tantum	Costi di ingresso	0,62%	Questo importo comprende i costi di distribuzione del prodotto.
	Costi di uscita	0,62%	Impatto dei costi di uscita dall'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato.
Costi ricorrenti	Costi di transazione del portafoglio	0,00%	L'impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi ricorrenti	3,23%	L'impatto dei costi che prendiamo ogni anno per la gestione dei vostri investimenti.

Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è stabilito in relazione alle varie opzioni di investimento del Profilo.

Nei 30 giorni successivi alla data di Conclusione del Contratto, il Contraente può cambiare idea circa la prosecuzione dell'assicurazione. Il periodo minimo di detenzione del Contratto è pari a 30 giorni, successivamente il Contraente ha la facoltà di richiedere il pagamento del Valore del Contratto (Riscatto totale) o di parte di esso (Riscatto parziale) al netto dei costi di uscita descritti nella relativa sezione. Non è prevista una garanzia di restituzione dei Premi versati o di rendimento minimo.

Come presentare reclami?

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

Eventuali reclami riguardanti il comportamento dell'intermediario devono essere inviati per posta ordinaria a: BNL Gruppo BNP Paribas Ufficio Reclami Via Altiero Spinelli 30, 00157 Roma o per e-mail a: reclami@bnlmail.com

Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro ad opera della Compagnia o dell'intermediario potrà rivolgersi all'autorità di vigilanza di competenza secondo quanto di seguito indicato:

- per reclami attinenti al contratto, all'IVASS, Servizio Tutela del Consumatore, Via del Quirinale 21 - 00187 Roma (Italia), Fax n. 06/42.133.745 o inviare una PEC a ivass@pec.ivass.it;
- per reclami riguardanti aspetti di trasparenza informativa, alla CONSOB, Via G.B. Martini, 3 - 00198 Roma o via Broletto, 7 Milano (Italia), Telefono 06/84.77.1 - 02/72.42.01

Altre informazioni rilevanti

Il Contratto ha la possibilità di attivare le opzioni di seguito descritte:

- stop loss: prevede un meccanismo di switch programmati verso il fondo BNP Paribas Insticash Eur 1D Short Term VNAV delle quote dei Fondi, per i quali l'opzione è attivata, al verificarsi di una riduzione significativa del loro rendimento.
- reddito programmato: consente di attivare un piano di Riscatti parziali programmati le cui caratteristiche sono scelte dal Contraente;
- take profit: consente al Contraente di poter ricevere, al 12 maggio di ciascun anno, il rendimento del Contratto, mediante l'attivazione di un Riscatto parziale automatico;
- beneficio controllato: prevede che una parte della Prestazione assicurativa dovuta dalla Compagnia in caso di decesso dell'Assicurato venga erogata come Rendita temporanea mensile, da pagare al Beneficiario designato dal Contraente per un determinato numero di anni.

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

I costi sono riportati al netto di eventuali rebates.

Documento contenente le informazioni chiave

Scopo

Il presente documento contiene informazioni chiave relative a questo prodotto d'investimento. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

Prodotto: InvestiPolizza Platinum 4 You - Profilo 57 (QUUA)

Nome ideatore del PRIIP: Cardif Vita S.p.A.

Autorità competente dell'ideatore di PRIIP: CONSOB

Sito web dell'ideatore di PRIIP: www.bnpparibascardif.it

Data di realizzazione: 17/12/2020

Per ulteriori informazioni chiamare il numero: 02/772241

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Assicurazione sulla vita di tipo Unit linked a Premio unico di importo minimo pari a 20.000 euro con possibilità di versare Premi aggiuntivi di importo minimo pari a 500 euro.

Obiettivi: Il Contratto prevede per il Profilo 57 la ripartizione del Premio versato tra i seguenti Fondi

6% BNP PARIBAS FUNDS Enhanced Bond 6M

8% ALLIANZ Dynamic Multi Asset Strategy SRI 15

8% FIDELITY Funds Global Multi Asset Income

7% PICTET Global Megatrend Selection

5% NORDEA 1 European Covered Bond

5% PIMCO GIS Global Bond

8% BNP PARIBAS FUNDS Target Risk Balanced

5% BNP PARIBAS FUNDS Sustainable Euro Bond

8% DWS Concept Kaldemorgen

5% JPM Income

8% ALLIANZ Euroland Equity Growth

5% MORGAN STANLEY Investment Funds US Advantage

5% BNP PARIBAS FUNDS Euro High Yield Short Duration Bond

5% MORGAN STANLEY Euro Strategic Bond Fund

4% BNP PARIBAS FUNDS US Short Duration Bond PR C

8% ALLIANZ Credit Opportunities

Il rendimento dell'investimento è correlato all'andamento delle varie componenti finanziarie a cui i Fondi sono collegati.

Il Contratto riconosce alla decorrenza un Bonus d'ingresso pari al 4% del Premio versato.

Tipo di investitore al dettaglio: Clienti, con esperienza e conoscenza di base o superiore, che nel medio/lungo periodo siano disposti a sopportare una perdita potenziale limitata del capitale investito. Le scelte d'investimento possono essere riviste dal Contraente nel tempo.

Prestazioni assicurative: Il contratto prevede una Prestazione Assicurativa in caso di decesso dell'Assicurato pari al Valore del contratto al secondo giorno lavorativo successivo alla data di ricezione della richiesta di liquidazione maggiorato di un Bonus commisurato all'età dell'Assicurato. Il premio per il Bonus caso morte è pari allo 0,10% annuo delle Quote investite nei Fondi.

Il valore di tali prestazioni è riportato nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento".

Durata: pari alla vita dell'Assicurato. La Compagnia ha diritto a cessare il Contratto nel caso in cui il Contraente o l'Assicurato perdano uno dei requisiti previsti per la conclusione del Contratto.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 5 anni. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 3 su 7, che corrisponde al livello di rischio medio-basso.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso, quindi è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

Scenari di performance

Investimento € 10.000 Premio assicurativo € 0		1 anno	3 anni	5 anni
Caso vita				
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 3.984,16	€ 6.196,56	€ 5.259,52
	Rendimento medio per ciascun anno	-60,16%	-14,75%	-12,06%
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.724,87	€ 8.326,46	€ 8.176,18
	Rendimento medio per ciascun anno	-12,75%	-5,92%	-3,95%
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.900,83	€ 10.354,35	€ 10.828,36
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,99%	1,17%	1,60%
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.194,47	€ 12.829,34	€ 14.288,74
	Rendimento medio per ciascun anno	11,94%	8,66%	7,40%
Caso morte				
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 11.313,36	€ 11.729,90	€ 12.163,25

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 5 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di 10.000 Euro.

Gli scenari presentati mostrano la possibile performance dell'investimento. Possono essere confrontati con gli scenari di altri prodotti. Gli scenari presentati sono una stima della performance futura sulla base di prove relative alle variazioni passate del valore di questo investimento e non sono un indicatore esatto. Gli importi dei rimborsi varieranno a seconda della performance del mercato e del periodo di tempo per cui è mantenuto l'investimento/il prodotto.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme e non tiene conto della situazione in cui non siamo in grado di pagarvi.

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Cosa accade se Cardif Vita S.p.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

In caso di insolvenza di Cardif Vita S.p.A., l'investitore può rischiare di subire una perdita finanziaria. Non è previsto alcun sistema di indennizzo degli investitori o sistema di garanzia a copertura di una eventuale perdita a causa dell'insolvenza della Compagnia.

Quali sono i costi?

La diminuzione del rendimento (Reduction in Yield - RIY) esprime l'impatto dei costi totali sostenuti sul possibile rendimento dell'investimento. I costi totali tengono conto dei costi una tantum, ricorrenti e accessori. Gli importi qui riportati corrispondono ai costi cumulativi del prodotto in 3 periodi di detenzione differenti e comprendono le potenziali penali per uscita anticipata. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti Euro 10.000. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

Andamento dei costi nel tempo

La persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso deve fornire informazioni su tali costi e illustrare l'impatto di tutti i costi sull'investimento nel corso del tempo.

Investimento € 10.000			
Scenari	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni	In caso di disinvestimento dopo 5 anni
Costi totali	€ 1.052,95	€ 1.717,49	€ 2.406,71
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	10,82%	5,72%	4,70%

Composizione dei costi

La tabella sotto mostra:

- L'impatto annuale dei diversi tipi di costi sul rendimento ottenibile alla fine del periodo di detenzione raccomandato.
- Il significato delle diverse categorie di costi.

Questa tabella mostra l'impatto sul rendimento per anno			
Costi una tantum	Costi di ingresso	0,62%	Questo importo comprende i costi di distribuzione del prodotto.
	Costi di uscita	0,62%	Impatto dei costi di uscita dall'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato.
Costi ricorrenti	Costi di transazione del portafoglio	0,00%	L'impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi ricorrenti	3,35%	L'impatto dei costi che prendiamo ogni anno per la gestione dei vostri investimenti.

Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è stabilito in relazione alle varie opzioni di investimento del Profilo.

Nei 30 giorni successivi alla data di Conclusione del Contratto, il Contraente può cambiare idea circa la prosecuzione dell'assicurazione. Il periodo minimo di detenzione del Contratto è pari a 30 giorni, successivamente il Contraente ha la facoltà di richiedere il pagamento del Valore del Contratto (Riscatto totale) o di parte di esso (Riscatto parziale) al netto dei costi di uscita descritti nella relativa sezione. Non è prevista una garanzia di restituzione dei Premi versati o di rendimento minimo.

Come presentare reclami?

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

Eventuali reclami riguardanti il comportamento dell'intermediario devono essere inviati per posta ordinaria a: BNL Gruppo BNP Paribas Ufficio Reclami Via Altiero Spinelli 30, 00157 Roma o per e-mail a: reclami@bnlmail.com

Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro ad opera della Compagnia o dell'intermediario potrà rivolgersi all'autorità di vigilanza di competenza secondo quanto di seguito indicato:

- per reclami attinenti al contratto, all'IVASS, Servizio Tutela del Consumatore, Via del Quirinale 21 - 00187 Roma (Italia), Fax n. 06/42.133.745 o inviare una PEC a ivass@pec.ivass.it;
- per reclami riguardanti aspetti di trasparenza informativa, alla CONSOB, Via G.B. Martini, 3 - 00198 Roma o via Broletto, 7 Milano (Italia), Telefono 06/84.77.1 - 02/72.42.01

Altre informazioni rilevanti

Il Contratto ha la possibilità di attivare le opzioni di seguito descritte:

- stop loss: prevede un meccanismo di switch programmati verso il fondo BNP Paribas Insticash Eur 1D Short Term VNAV delle quote dei Fondi, per i quali l'opzione è attivata, al verificarsi di una riduzione significativa del loro rendimento.
- reddito programmato: consente di attivare un piano di Riscatti parziali programmati le cui caratteristiche sono scelte dal Contraente;
- take profit: consente al Contraente di poter ricevere, al 12 maggio di ciascun anno, il rendimento del Contratto, mediante l'attivazione di un Riscatto parziale automatico;
- beneficio controllato: prevede che una parte della Prestazione assicurativa dovuta dalla Compagnia in caso di decesso dell'Assicurato venga erogata come Rendita temporanea mensile, da pagare al Beneficiario designato dal Contraente per un determinato numero di anni.

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

I costi sono riportati al netto di eventuali rebates.

Documento contenente le informazioni chiave

Scopo

Il presente documento contiene informazioni chiave relative a questo prodotto d'investimento. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

Prodotto: InvestiPolizza Platinum 4 You - Profilo 58 (QUUA)

Nome ideatore del PRIIP: Cardif Vita S.p.A.

Autorità competente dell'ideatore di PRIIP: CONSOB

Sito web dell'ideatore di PRIIP: www.bnpparibascardif.it

Data di realizzazione: 17/12/2020

Per ulteriori informazioni chiamare il numero: 02/772241

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Assicurazione sulla vita di tipo Unit linked a Premio unico di importo minimo pari a 20.000 euro con possibilità di versare Premi aggiuntivi di importo minimo pari a 500 euro.

Obiettivi: Il Contratto prevede per il Profilo 58 la ripartizione del Premio versato tra i seguenti Fondi

5% BNP PARIBAS FUNDS Enhanced Bond 6M

7% ALLIANZ Dynamic Multi Asset Strategy SRI 15

6% BNP PARIBAS FUNDS Euro Equity CL C

7% FIDELITY Funds Global Multi Asset Income

10% PICTET Global Megatrend Selection

4% NORDEA 1 European Covered Bond

4% PIMCO GIS Global Bond

6% BNP PARIBAS FUNDS Target Risk Balanced

5% BNP PARIBAS FUNDS Sustainable Euro Bond

8% DWS Concept Kaldemorgen

4% JPM Income

8% ALLIANZ Euroland Equity Growth

6% MORGAN STANLEY Investment Funds US Advantage

4% BNP PARIBAS FUNDS Euro High Yield Short Duration Bond

4% MORGAN STANLEY Euro Strategic Bond Fund

4% BNP PARIBAS FUNDS US Short Duration Bond PR C

8% ALLIANZ Credit Opportunities

Il rendimento dell'investimento è correlato all'andamento delle varie componenti finanziarie a cui i Fondi sono collegati.

Il Contratto riconosce alla decorrenza un Bonus d'ingresso pari al 4% del Premio versato.

Tipo di investitore al dettaglio: Clienti, con esperienza e conoscenza di base o superiore, che nel medio/lungo periodo siano disposti a sopportare una perdita potenziale limitata del capitale investito. Le scelte d'investimento possono essere riviste dal Contraente nel tempo.

Prestazioni assicurative: Il contratto prevede una Prestazione Assicurativa in caso di decesso dell'Assicurato pari al Valore del contratto al secondo giorno lavorativo successivo alla data di ricezione della richiesta di liquidazione maggiorato di un Bonus commisurato all'età dell'Assicurato. Il premio per il Bonus caso morte è pari allo 0,10% annuo delle Quote investite nei Fondi.

Il valore di tali prestazioni è riportato nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento".

Durata: pari alla vita dell'Assicurato. La Compagnia ha diritto a cessare il Contratto nel caso in cui il Contraente o l'Assicurato perdano uno dei requisiti previsti per la conclusione del Contratto.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 5 anni. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 3 su 7, che corrisponde al livello di rischio medio-basso.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso, quindi è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

Scenari di performance

Investimento € 10.000 Premio assicurativo € 0		1 anno	3 anni	5 anni
Scenari				
Caso vita				
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 3.736,98	€ 6.001,42	€ 5.038,59
	Rendimento medio per ciascun anno	-62,63%	-15,65%	-12,81%
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.663,56	€ 8.228,17	€ 8.054,17
	Rendimento medio per ciascun anno	-13,36%	-6,29%	-4,24%
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.904,59	€ 10.363,48	€ 10.843,33
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,95%	1,20%	1,63%
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.277,46	€ 12.999,98	€ 14.539,16
	Rendimento medio per ciascun anno	12,77%	9,14%	7,77%
Caso morte				
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 11.317,28	€ 11.739,35	€ 12.178,69

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 5 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di 10.000 Euro.

Gli scenari presentati mostrano la possibile performance dell'investimento. Possono essere confrontati con gli scenari di altri prodotti. Gli scenari presentati sono una stima della performance futura sulla base di prove relative alle variazioni passate del valore di questo investimento e non sono un indicatore esatto. Gli importi dei rimborsi varieranno a seconda della performance del mercato e del periodo di tempo per cui è mantenuto l'investimento/il prodotto.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme e non tiene conto della situazione in cui non siamo in grado di pagarvi.

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Cosa accade se Cardif Vita S.p.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

In caso di insolvenza di Cardif Vita S.p.A., l'investitore può rischiare di subire una perdita finanziaria. Non è previsto alcun sistema di indennizzo degli investitori o sistema di garanzia a copertura di una eventuale perdita a causa dell'insolvenza della Compagnia.

Quali sono i costi?

La diminuzione del rendimento (Reduction in Yield - RIY) esprime l'impatto dei costi totali sostenuti sul possibile rendimento dell'investimento. I costi totali tengono conto dei costi una tantum, ricorrenti e accessori. Gli importi qui riportati corrispondono ai costi cumulativi del prodotto in 3 periodi di detenzione differenti e comprendono le potenziali penali per uscita anticipata. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti Euro 10.000. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

Andamento dei costi nel tempo

La persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso deve fornire informazioni su tali costi e illustrare l'impatto di tutti i costi sull'investimento nel corso del tempo.

Investimento € 10.000				
Scenari	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	
Costi totali	€ 1.059,11	€ 1.736,50	€ 2.439,41	
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	10,89%	5,78%	4,76%	

Composizione dei costi

La tabella sotto mostra:

- L'impatto annuale dei diversi tipi di costi sul rendimento ottenibile alla fine del periodo di detenzione raccomandato.
- Il significato delle diverse categorie di costi.

Questa tabella mostra l'impatto sul rendimento per anno

Costi una tantum	Costi di ingresso	0,62%	Questo importo comprende i costi di distribuzione del prodotto.
	Costi di uscita	0,62%	Impatto dei costi di uscita dall'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato.
Costi ricorrenti	Costi di transazione del portafoglio	0,00%	L'impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi ricorrenti	3,41%	L'impatto dei costi che prendiamo ogni anno per la gestione dei vostri investimenti.

Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è stabilito in relazione alle varie opzioni di investimento del Profilo.

Nei 30 giorni successivi alla data di Conclusione del Contratto, il Contraente può cambiare idea circa la prosecuzione dell'assicurazione. Il periodo minimo di detenzione del Contratto è pari a 30 giorni, successivamente il Contraente ha la facoltà di richiedere il pagamento del Valore del Contratto (Riscatto totale) o di parte di esso (Riscatto parziale) al netto dei costi di uscita descritti nella relativa sezione. Non è prevista una garanzia di restituzione dei Premi versati o di rendimento minimo.

Come presentare reclami?

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

Eventuali reclami riguardanti il comportamento dell'intermediario devono essere inviati per posta ordinaria a: BNL Gruppo BNP Paribas Ufficio Reclami Via Altiero Spinelli 30, 00157 Roma o per e-mail a: reclami@bnlmail.com

Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro ad opera della Compagnia o dell'intermediario potrà rivolgersi all'autorità di vigilanza di competenza secondo quanto di seguito indicato:

- per reclami attinenti al contratto, all'IVASS, Servizio Tutela del Consumatore, Via del Quirinale 21 - 00187 Roma (Italia), Fax n. 06/42.133.745 o inviare una PEC a ivass@pec.ivass.it;
- per reclami riguardanti aspetti di trasparenza informativa, alla CONSOB, Via G.B. Martini, 3 - 00198 Roma o via Broletto, 7 Milano (Italia), Telefono 06/84.77.1 - 02/72.42.01

Altre informazioni rilevanti

Il Contratto ha la possibilità di attivare le opzioni di seguito descritte:

- stop loss: prevede un meccanismo di switch programmati verso il fondo BNP Paribas Insticash Eur 1D Short Term VNAV delle quote dei Fondi, per i quali l'opzione è attivata, al verificarsi di una riduzione significativa del loro rendimento.
- reddito programmato: consente di attivare un piano di Riscatti parziali programmati le cui caratteristiche sono scelte dal Contraente;
- take profit: consente al Contraente di poter ricevere, al 12 maggio di ciascun anno, il rendimento del Contratto, mediante l'attivazione di un Riscatto parziale automatico;
- beneficio controllato: prevede che una parte della Prestazione assicurativa dovuta dalla Compagnia in caso di decesso dell'Assicurato venga erogata come Rendita temporanea mensile, da pagare al Beneficiario designato dal Contraente per un determinato numero di anni.

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

I costi sono riportati al netto di eventuali rebates.

Documento contenente le informazioni chiave

Scopo

Il presente documento contiene informazioni chiave relative a questo prodotto d'investimento. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

Prodotto: InvestiPolizza Platinum 4 You - Profilo 59 (QUUA)

Nome ideatore del PRIIP: Cardif Vita S.p.A.

Autorità competente dell'ideatore di PRIIP: CONSOB

Sito web dell'ideatore di PRIIP: www.bnpparibascardif.it

Data di realizzazione: 17/12/2020

Per ulteriori informazioni chiamare il numero: 02/772241

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Assicurazione sulla vita di tipo Unit linked a Premio unico di importo minimo pari a 20.000 euro con possibilità di versare Premi aggiuntivi di importo minimo pari a 500 euro.

Obiettivi: Il Contratto prevede per il Profilo 59 la ripartizione del premio versato tra i seguenti Fondi:

5% BNP PARIBAS FUNDS Enhanced Bond 6M

5% FIDELITY Funds Global Multi Asset Income

5% ALLIANZ Dynamic Multi Asset Strategy SRI 15

13% PICTET Global Megatrend Selection

3% PIMCO GIS Global Bond

5% BNP PARIBAS FUNDS Target Risk Balanced

5% BNP PARIBAS FUNDS Sustainable Euro Bond

7% DWS Concept Kaldemorgen

5% JPM Income

8% BNP PARIBAS FUNDS Euro Equity CL C

10% ALLIANZ Euroland Equity Growth

9% MORGAN STANLEY Investment Funds US Advantage

4% BNP PARIBAS FUNDS Euro High Yield Short Duration Bond

5% MORGAN STANLEY Euro Strategic Bond Fund

3% BNP PARIBAS FUNDS US Short Duration Bond PR C

8% ALLIANZ Credit Opportunities

Il rendimento dell'investimento è correlato all'andamento delle varie componenti finanziarie a cui i Fondi sono collegati.

Il Contratto riconosce alla decorrenza un Bonus d'ingresso pari al 4% del Premio versato.

Tipo di investitore al dettaglio: Clienti, con esperienza e conoscenza di base o superiore, che nel medio/lungo periodo siano disposti a sopportare una perdita potenziale limitata del capitale investito. Le scelte d'investimento possono essere riviste dal Contraente nel tempo.

Prestazioni assicurative: Il contratto prevede una Prestazione Assicurativa in caso di decesso dell'Assicurato pari al Valore del contratto al secondo giorno lavorativo successivo alla data di ricezione della richiesta di liquidazione maggiorato di un Bonus commisurato all'età dell'Assicurato. Il premio per il Bonus caso morte è pari allo 0,10% annuo delle Quote investite nei Fondi.

Il valore di tali prestazioni è riportato nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento".

Durata: pari alla vita dell'Assicurato. La Compagnia ha diritto a cessare il Contratto nel caso in cui il Contraente o l'Assicurato perdano uno dei requisiti previsti per la conclusione del Contratto.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 5 anni. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 3 su 7, che corrisponde al livello di rischio medio-basso.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso, quindi è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

Scenari di performance

Investimento € 10.000 Premio assicurativo € 0		1 anno	3 anni	5 anni
Caso vita				
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 3.206,05	€ 5.626,88	€ 4.621,14
	Rendimento medio per ciascun anno	-67,94%	-17,44%	-14,31%
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.536,30	€ 8.051,79	€ 7.859,71
	Rendimento medio per ciascun anno	-14,64%	-6,97%	-4,70%
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.937,02	€ 10.462,66	€ 11.015,82
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,63%	1,52%	1,95%
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.515,36	€ 13.534,02	€ 15.369,56
	Rendimento medio per ciascun anno	15,15%	10,61%	8,98%
Caso morte				
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 11.351,06	€ 11.842,14	€ 12.356,51

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 5 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di 10.000 Euro.

Gli scenari presentati mostrano la possibile performance dell'investimento. Possono essere confrontati con gli scenari di altri prodotti. Gli scenari presentati sono una stima della performance futura sulla base di prove relative alle variazioni passate del valore di questo investimento e non sono un indicatore esatto. Gli importi dei rimborsi varieranno a seconda della performance del mercato e del periodo di tempo per cui è mantenuto l'investimento/il prodotto.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme e non tiene conto della situazione in cui non siamo in grado di pagarvi.

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Cosa accade se Cardif Vita S.p.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

In caso di insolvenza di Cardif Vita S.p.A., l'investitore può rischiare di subire una perdita finanziaria. Non è previsto alcun sistema di indennizzo degli investitori o sistema di garanzia a copertura di una eventuale perdita a causa dell'insolvenza della Compagnia.

Quali sono i costi?

La diminuzione del rendimento (Reduction in Yield - RIY) esprime l'impatto dei costi totali sostenuti sul possibile rendimento dell'investimento. I costi totali tengono conto dei costi una tantum, ricorrenti e accessori. Gli importi qui riportati corrispondono ai costi cumulativi del prodotto in 3 periodi di detenzione differenti e comprendono le potenziali penali per uscita anticipata. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti Euro 10.000. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

Andamento dei costi nel tempo

La persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso deve fornire informazioni su tali costi e illustrare l'impatto di tutti i costi sull'investimento nel corso del tempo.

Investimento € 10.000			
Scenari	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni	In caso di disinvestimento dopo 5 anni
Costi totali	€ 1.067,26	€ 1.764,38	€ 2.492,00
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	10,98%	5,85%	4,83%

Composizione dei costi

La tabella sotto mostra:

- L'impatto annuale dei diversi tipi di costi sul rendimento ottenibile alla fine del periodo di detenzione raccomandato.
- Il significato delle diverse categorie di costi.

Questa tabella mostra l'impatto sul rendimento per anno			
Costi una tantum	Costi di ingresso	0,63%	Questo importo comprende i costi di distribuzione del prodotto.
	Costi di uscita	0,62%	Impatto dei costi di uscita dall'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato.
Costi ricorrenti	Costi di transazione del portafoglio	0,00%	L'impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi ricorrenti	3,48%	L'impatto dei costi che prendiamo ogni anno per la gestione dei vostri investimenti.

Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è stabilito in relazione alle varie opzioni di investimento del Profilo.

Nei 30 giorni successivi alla data di Conclusione del Contratto, il Contraente può cambiare idea circa la prosecuzione dell'assicurazione. Il periodo minimo di detenzione del Contratto è pari a 30 giorni, successivamente il Contraente ha la facoltà di richiedere il pagamento del Valore del Contratto (Riscatto totale) o di parte di esso (Riscatto parziale) al netto dei costi di uscita descritti nella relativa sezione. Non è prevista una garanzia di restituzione dei Premi versati o di rendimento minimo.

Come presentare reclami?

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

Eventuali reclami riguardanti il comportamento dell'intermediario devono essere inviati per posta ordinaria a: BNL Gruppo BNP Paribas Ufficio Reclami Via Altiero Spinelli 30, 00157 Roma o per e-mail a: reclami@bnlmail.com

Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro ad opera della Compagnia o dell'intermediario potrà rivolgersi all'autorità di vigilanza di competenza secondo quanto di seguito indicato:

- per reclami attinenti al contratto, all'IVASS, Servizio Tutela del Consumatore, Via del Quirinale 21 - 00187 Roma (Italia), Fax n. 06/42.133.745 o inviare una PEC a ivass@pec.ivass.it;
- per reclami riguardanti aspetti di trasparenza informativa, alla CONSOB, Via G.B. Martini, 3 - 00198 Roma o via Broletto, 7 Milano (Italia), Telefono 06/84.77.1 - 02/72.42.01

Altre informazioni rilevanti

Il Contratto ha la possibilità di attivare le opzioni di seguito descritte:

- stop loss: prevede un meccanismo di switch programmati verso il fondo BNP Paribas Insticash Eur 1D Short Term VNAV delle quote dei Fondi, per i quali l'opzione è attivata, al verificarsi di una riduzione significativa del loro rendimento.
- reddito programmato: consente di attivare un piano di Riscatti parziali programmati le cui caratteristiche sono scelte dal Contraente;
- take profit: consente al Contraente di poter ricevere, al 12 maggio di ciascun anno, il rendimento del Contratto, mediante l'attivazione di un Riscatto parziale automatico;
- beneficio controllato: prevede che una parte della Prestazione assicurativa dovuta dalla Compagnia in caso di decesso dell'Assicurato venga erogata come Rendita temporanea mensile, da pagare al Beneficiario designato dal Contraente per un determinato numero di anni.

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

I costi sono riportati al netto di eventuali rebates.

Documento contenente le informazioni chiave

Scopo

Il presente documento contiene informazioni chiave relative a questo prodotto d'investimento. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

Prodotto: InvestiPolizza Platinum 4 You - Profilo 60 (QUUA)

Nome ideatore del PRIIP: Cardif Vita S.p.A.

Autorità competente dell'ideatore di PRIIP: CONSOB

Sito web dell'ideatore di PRIIP: www.bnpparibascardif.it

Data di realizzazione: 17/12/2020

Per ulteriori informazioni chiamare il numero: 02/772241

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Assicurazione sulla vita di tipo Unit linked a Premio unico di importo minimo pari a 20.000 euro con possibilità di versare Premi aggiuntivi di importo minimo pari a 500 euro.

Obiettivi: Il Contratto prevede per il Profilo 60 la ripartizione del premio versato tra i seguenti Fondi:

5% BNP PARIBAS FUNDS Enhanced Bond 6M

6% ALLIANZ Dynamic Multi Asset Strategy SRI 15

12% BNP PARIBAS FUNDS Euro Equity CL C

14% PICTET Global Megatrend Selection

5% PIMCO GIS Global Bond

6% BNP PARIBAS FUNDS Target Risk Balanced

6% BNP PARIBAS FUNDS Sustainable Euro Bond

6% DWS Concept Kaldemorgen

5% JPM Income

14% ALLIANZ Euroland Equity Growth

10% MORGAN STANLEY Investment Funds US Advantage

5% MORGAN STANLEY Euro Strategic Bond Fund

6% ALLIANZ Credit Opportunities

Il rendimento dell'investimento è correlato all'andamento delle varie componenti finanziarie a cui i Fondi sono collegati.

Il Contratto riconosce alla decorrenza un Bonus d'ingresso pari al 4% del Premio versato.

Tipo di investitore al dettaglio: Clienti, con esperienza e conoscenza di base o superiore, che nel medio/lungo periodo siano disposti a sopportare una perdita potenziale limitata del capitale investito. Le scelte d'investimento possono essere riviste dal Contraente nel tempo.

Prestazioni assicurative: Il contratto prevede una Prestazione Assicurativa in caso di decesso dell'Assicurato pari al Valore del contratto al secondo giorno lavorativo successivo alla data di ricezione della richiesta di liquidazione maggiorato di un Bonus commisurato all'età dell'Assicurato. Il premio per il Bonus caso morte è pari allo 0,10% annuo delle Quote investite nei Fondi.

Il valore di tali prestazioni è riportato nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento".

Durata: pari alla vita dell'Assicurato. La Compagnia ha diritto a cessare il Contratto nel caso in cui il Contraente o l'Assicurato perdano uno dei requisiti previsti per la conclusione del Contratto.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 5 anni. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 4 su 7, che corrisponde al livello di rischio medio.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio, quindi è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

Scenari di performance

Investimento € 10.000 Premio assicurativo € 0		1 anno	3 anni	5 anni
Scenari				
Caso vita				
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 2.710,86	€ 5.269,60	€ 4.230,23
	Rendimento medio per ciascun anno	-72,89%	-19,23%	-15,81%
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.380,05	€ 7.810,97	€ 7.568,61
	Rendimento medio per ciascun anno	-16,20%	-7,91%	-5,42%
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.951,39	€ 10.504,77	€ 11.088,63
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,49%	1,66%	2,09%
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.757,86	€ 14.056,45	€ 16.163,95
	Rendimento medio per ciascun anno	17,58%	12,02%	10,08%
Caso morte				
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 11.366,03	€ 11.885,77	€ 12.431,57

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 5 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di 10.000 Euro.

Gli scenari presentati mostrano la possibile performance dell'investimento. Possono essere confrontati con gli scenari di altri prodotti. Gli scenari presentati sono una stima della performance futura sulla base di prove relative alle variazioni passate del valore di questo investimento e non sono un indicatore esatto. Gli importi dei rimborsi varieranno a seconda della performance del mercato e del periodo di tempo per cui è mantenuto l'investimento/il prodotto.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme e non tiene conto della situazione in cui non siamo in grado di pagarvi.

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Cosa accade se Cardif Vita S.p.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

In caso di insolvenza di Cardif Vita S.p.A., l'investitore può rischiare di subire una perdita finanziaria. Non è previsto alcun sistema di indennizzo degli investitori o sistema di garanzia a copertura di una eventuale perdita a causa dell'insolvenza della Compagnia.

Quali sono i costi?

La diminuzione del rendimento (Reduction in Yield - RIY) esprime l'impatto dei costi totali sostenuti sul possibile rendimento dell'investimento. I costi totali tengono conto dei costi una tantum, ricorrenti e accessori. Gli importi qui riportati corrispondono ai costi cumulativi del prodotto in 3 periodi di detenzione differenti e comprendono le potenziali penali per uscita anticipata. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti Euro 10.000. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

Andamento dei costi nel tempo

La persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso deve fornire informazioni su tali costi e illustrare l'impatto di tutti i costi sull'investimento nel corso del tempo.

Investimento € 10.000				
Scenari	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	
Costi totali	€ 1.073,09	€ 1.783,45	€ 2.526,69	
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	11,05%	5,91%	4,89%	

Composizione dei costi

La tabella sotto mostra:

- L'impatto annuale dei diversi tipi di costi sul rendimento ottenibile alla fine del periodo di detenzione raccomandato.
- Il significato delle diverse categorie di costi.

Questa tabella mostra l'impatto sul rendimento per anno			
Costi una tantum	Costi di ingresso	0,63%	Questo importo comprende i costi di distribuzione del prodotto.
	Costi di uscita	0,62%	Impatto dei costi di uscita dall'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato.
Costi ricorrenti	Costi di transazione del portafoglio	0,00%	L'impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi ricorrenti	3,53%	L'impatto dei costi che prendiamo ogni anno per la gestione dei vostri investimenti.

Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è stabilito in relazione alle varie opzioni di investimento del Profilo.

Nei 30 giorni successivi alla data di Conclusione del Contratto, il Contraente può cambiare idea circa la prosecuzione dell'assicurazione. Il periodo minimo di detenzione del Contratto è pari a 30 giorni, successivamente il Contraente ha la facoltà di richiedere il pagamento del Valore del Contratto (Riscatto totale) o di parte di esso (Riscatto parziale) al netto dei costi di uscita descritti nella relativa sezione. Non è prevista una garanzia di restituzione dei Premi versati o di rendimento minimo.

Come presentare reclami?

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

Eventuali reclami riguardanti il comportamento dell'intermediario devono essere inviati per posta ordinaria a: BNL Gruppo BNP Paribas Ufficio Reclami Via Altiero Spinelli 30, 00157 Roma o per e-mail a: reclami@bnlmail.com

Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro ad opera della Compagnia o dell'intermediario potrà rivolgersi all'autorità di vigilanza di competenza secondo quanto di seguito indicato:

- per reclami attinenti al contratto, all'IVASS, Servizio Tutela del Consumatore, Via del Quirinale 21 - 00187 Roma (Italia), Fax n. 06/42.133.745 o inviare una PEC a ivass@pec.ivass.it;
- per reclami riguardanti aspetti di trasparenza informativa, alla CONSOB, Via G.B. Martini, 3 - 00198 Roma o via Broletto, 7 Milano (Italia), Telefono 06/84.77.1 - 02/72.42.01

Altre informazioni rilevanti

Il Contratto ha la possibilità di attivare le opzioni di seguito descritte:

- stop loss: prevede un meccanismo di switch programmati verso il fondo BNP Paribas Insticash Eur 1D Short Term VNAV delle quote dei Fondi, per i quali l'opzione è attivata, al verificarsi di una riduzione significativa del loro rendimento.
- reddito programmato: consente di attivare un piano di Riscatti parziali programmati le cui caratteristiche sono scelte dal Contraente;
- take profit: consente al Contraente di poter ricevere, al 12 maggio di ciascun anno, il rendimento del Contratto, mediante l'attivazione di un Riscatto parziale automatico;
- beneficio controllato: prevede che una parte della Prestazione assicurativa dovuta dalla Compagnia in caso di decesso dell'Assicurato venga erogata come Rendita temporanea mensile, da pagare al Beneficiario designato dal Contraente per un determinato numero di anni.

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

I costi sono riportati al netto di eventuali rebates.

Assicurazione a Vita intera



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

CARDIF VITA S.p.A.

Prodotto:

INVESTIPOLIZZA PLATINUM 4 YOU

Contratto Unit Linked (Ramo III)

04/01/2021 - il DIP aggiuntivo IBIP pubblicato è l'ultimo disponibile

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

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

BNP Paribas CARDIF VITA Compagnia di assicurazione e Riassicurazione S.p.A. società del gruppo BNP Paribas. Società unipersonale soggetta a direzione e coordinamento da parte di BNP Paribas Cardif. Piazza Lina Bo Bardi, 3; 20124; Milano; tel. 02/772241; sito internet: www.bnpparibascardif.it; e-mail: servizioclienti@cardif.com; PEC: cardifspa@pec.cardif.it. Autorizzazione all'esercizio delle assicurazioni con Provvedimento ISVAP del 19.11.1996 (G.U. n° 279 del 28.11.1996), iscritta all'albo imprese di assicurazione e riassicurazione n° 1.00126.

Il patrimonio netto della Compagnia, relativamente all'anno 2019 (ultimo bilancio approvato), ammonta a 987.781.070 Euro, di cui 195.209.975 Euro corrispondono al capitale sociale e 792.571.095 Euro corrispondono al totale delle riserve patrimoniali compreso il risultato di periodo. Al 31 Dicembre 2019 il requisito patrimoniale di solvibilità ammontava a 737.339.090 Euro, il requisito patrimoniale minimo a 331.802.590 Euro, i fondi propri ammissibili a copertura a 1.102.926.935 Euro ed il valore dell'indice di solvibilità dell'impresa (SCR), calcolato secondo Solvency II, risulta essere pari a 1,50. Per maggiori informazioni è possibile consultare la relazione sulla solvibilità e sulla condizione finanziaria dell'impresa (SFCR) sul sito della Compagnia www.bnpparibascardif.com.

Al contratto si applica la legge italiana



Quali sono le prestazioni?

Prestazione principale

Il Contratto prevede una Prestazione assicurativa in caso di morte dell'Assicurato, così composta:

- il Controvalore delle Quote di ciascun Fondo utilizzando il Valore unitario di ciascuna Quota del secondo giorno lavorativo successiva alla ricezione della documentazione completa;
- una Prestazione aggiuntiva (Bonus caso morte).

Opzioni contrattuali

Trascorsi almeno 5 anni dalla data di Decorrenza, hai la possibilità di scrivere alla Compagnia per chiedere di ricevere il Valore di Riscatto Totale del Contratto, come Rendita anziché come capitale.

Le tipologie di Rendita che puoi richiedere sono:

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

Inoltre puoi attivare le seguenti Opzioni scrivendo alla Compagnia:

Stop Loss: prevede un meccanismo di switch programmati verso un il fondo BNP Paribas Insticash Eur 1D Short Term VNAV delle quote dei Fondi, per i quali l'opzione è attivata, al verificarsi di una riduzione significativa del loro rendimento. Attivando tale opzione su un Fondo collegato al contratto, qualora ad una certa data D il rapporto tra il "Valore medio finale" e il "Valore medio iniziale" risultasse inferiore al 90% (la Condizione di Stop loss), la Compagnia opererà il trasferimento (Switch) gratuito del controvalore delle quote investite in tale Fondo verso il Fondo BNP Paribas Insticash Eur 1D Short Term VNAV. L'opzione può essere attivata su ciascun Fondo collegato al contratto diverso dal fondo BNP Paribas Insticash Eur 1D Short Term VNAV ed è disattivabile in qualsiasi momento.

Reddito programmato: consente di attivare un piano di Riscatti parziali programmati le cui caratteristiche sono scelte da te al momento della richiesta dell'attivazione. Dovrai indicare l'importo lordo di ciascun Riscatto parziale con un minimo pari a 100 euro (Rata) e la periodicità del Riscatto parziale scegliendo tra mensile, trimestrale, semestrale o annuale. Puoi disattivare l'Opzione o modificare, nel corso della Durata del Contratto, sia la Rata sia la periodicità. La Compagnia accetta l'attivazione/modifica dell'Opzione a condizione che la Rata prescelta sia tale che la somma dei Riscatti parziali programmati non esaurisca il Valore del Contratto prima che siano trascorsi cinque anni dall'attivazione/modifica.

L'Opzione Reddito programmato non potrà essere attivata unitamente all'Opzione Passo Passo.

Beneficio Controllato (semplice o condizionato all'età del Beneficiario): prevede che una parte della Prestazione assicurativa dovuta dalla Compagnia in caso di decesso dell'Assicurato venga erogata come Rendita temporanea mensile, da pagare al Beneficiario designato dal Contraente per un determinato numero di anni. L'opzione Beneficio Controllato può essere "semplice" o "condizionata". Quando attivi l'opzione Beneficio Controllato in forma semplice devi indicare la percentuale che dovrà essere pagata dalla Compagnia sotto forma di Rendita temporanea e il numero di anni di erogazione. La parte della Prestazione Assicurativa dovuta dalla Compagnia in caso di decesso dell'Assicurato che non viene pagata come Rendita temporanea verrà erogata sotto forma di capitale al momento del decesso. Quando attivi l'opzione Beneficio Controllato in forma condizionata, oltre alla percentuale ed al numero di anni di erogazione devi indicare anche un'età del Beneficiario alla data di decesso dell'Assicurato in funzione della quale la prestazione verrà erogata interamente in forma di capitale.

Nel corso della Durata del Contratto puoi modificare le scelte effettuate.

Take Profit: è caratterizzata da una serie di disinvestimenti programmati di importo pari alle eventuali performance positive raggiunte dal Contratto. Il Contraente, all'atto dell'attivazione/modifica, indica la Performance obiettivo che potrà avere un valore compreso tra 0% e 10%. Se il 12 maggio di ciascun anno di durata contrattuale la Performance del contratto risulta superiore alla Performance obiettivo scelta dal Contraente moltiplicata per la somma dei Premi versati, eventualmente riproporzionati in caso di precedenti Riscatti parziali, la Compagnia provvede ad effettuare un Riscatto parziale di un importo pari alla Performance del Contratto stesso, purché questa risulti superiore a 500 Euro lordi. Il Contraente ha facoltà nel corso della Durata del contratto di modificare la percentuale di Performance obiettivo così come di disattivare l'opzione. L'Opzione Take Profit non potrà essere scelta unitamente all'Opzione Reddito Programmato.

Puoi comunque effettuare dei trasferimenti (switch) tra le diverse attività finanziarie collegate al Contratto scrivendo alla Compagnia.

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

Gestori	Sito internet
ABERDEEN	www.aberdeenstandard.com
ALLIANZ	https://it.allianzgi.com
AMUNDI	www.amundi.com
AXA IM	www.axa-im.it
AXA WF	www.axa-im.it
BLACKROCK	www.blackrock.com/it
BNP Paribas	www.bnpparibas-am.it
BNP Paribas Funds	www.bnpparibas-am.it
BNY Mellon	www.bnymellonam.com
CARMIGNAC	www.carmignac.it
DNCA	www.dnca-investments.com
DWS Invest	https://dws.com
ETHNA	www.ethnea.com
FIDELITY	www.fidelity-italia.it
GOLDMAN Sachs	www.gsam.com
HSBC	www.assetmanagement.hsbc.com
INVESCO	www.invesco.it
JPM	www.jpmorganassetmanagement.it
M&G	www.mandgitalia.it
MORGAN Stanley	https://morganstanleyinvestmentfunds-website.publifund.com
NORDEA 1	www.nordea.lu
PICTET	www.am.pictet.it
PIMCO	www.pimco.it
SCHRODER	www.schroders.com
TEMPLETON	www.frankintempleton.it

Gestori	Sito internet
THEAM	www.bnpparibas-am.it
VONTOBEL	www.vontobel.com



Che cosa NON è assicurato?

Rischi esclusi

Le coperture assicurative sono escluse nel caso in cui:

- tu e l'Assicurato abbiate residenza anagrafica, domicilio abituale, residenza fiscale fuori dall'Italia (per il Contraente anche sede legale);
- tu, l'Assicurato e il Beneficiario designato siate cittadini di Stati sottoposti a Sanzioni finanziarie/embarghi disposti dall'Unione Europea, dall'ONU e dagli Stati Uniti d'America o facciate parte di Liste di restrizione all'operatività nazionali o internazionali (ivi comprese le liste OFAC - Office of Foreign Assets Control > www.treasury.gov);
- il Beneficiario da te designato abbia Residenza o sede legale (nel caso di Persona Giuridica) in Stati sottoposti a Sanzioni finanziarie/embarghi disposti dall'Unione Europea, dall'ONU e dagli Stati Uniti d'America ovvero in Paesi terzi ad alto rischio;
- tu non assolva ai tuoi obblighi ai sensi della Normativa Antiriciclaggio rendendo, mediante apposite dichiarazioni per iscritto e vincolanti, ogni dato, informazione e producendo ogni documento utile alla Compagnia per effettuare le valutazioni e le verifiche di competenza.

Se sei il Titolare effettivo di una Persona Giuridica le coperture sono escluse se:

- sei cittadino di Stati sottoposti a Sanzioni finanziarie/embarghi disposti dall'Unione Europea, dall'ONU e dagli Stati Uniti d'America;
- hai Residenza in Stati sottoposti a Sanzioni finanziarie/embarghi disposti dall'Unione Europea, dall'ONU e dagli Stati Uniti d'America ovvero in Paesi terzi ad alto rischio;
- fai parte di Liste di restrizione all'operatività nazionali o internazionali (ivi comprese le liste OFAC - Office of Foreign Assets Control > www.treasury.gov).
- intrattieni rapporti economici o commerciali, diretti o indiretti, con persone fisiche Residenti in Stati sottoposti a Sanzioni finanziarie/embarghi disposti dall'Unione Europea, dall'ONU e dagli Stati Uniti d'America oppure con Persone Giuridiche con sede negli stessi Stati o loro società/entità controllate o partecipate.

Le esclusioni di cui sopra valgono per l'intera durata contrattuale.



Ci sono limiti di copertura?

Il Bonus caso morte non può superare 75.000,00 euro.



Che obblighi ho? Quali obblighi ha l'impresa?

Cosa fare in caso di evento?

Denuncia:

Per ottenere il pagamento in caso di morte dell'Assicurato il Beneficiario designato caso morte dovrà inviare:

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

Se il Contraente coincide con l'Assicurato ed ha lasciato testamento:


- copia autenticata o estratto autentico del testamento;
- dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà dalla quale risulti che il testamento è l'unico o, in caso di più testamenti, che quello presentato è il testamento ritenuto valido e non impugnato; se i Beneficiari sono gli eredi, l'atto deve riportare i loro dati anagrafici e la capacità di agire degli stessi;


se il Contraente coincide con l'Assicurato, non ha lasciato testamento e la designazione dei Beneficiari è generica:

- dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà dalla quale risulti che il Contraente non ha lasciato testamento, riportante l'elenco di tutti gli eredi legittimi con i relativi dati anagrafici, grado di parentela e capacità d'agire.


Nel caso di nomina di più Beneficiari caso morte, la richiesta di liquidazione e la documentazione relativa dovranno essere fornite alla Compagnia da parte di ciascun Beneficiario.


	<p>La Compagnia potrà chiedere ogni altra documentazione necessaria per la corretta identificazione dei Beneficiari. La liquidazione potrà essere effettuata solamente quando la Compagnia avrà ricevuto la documentazione necessaria da parte di tutti i Beneficiari.</p> <p>Per agevolare il pagamento da parte della Compagnia è possibile utilizzare per la richiesta, anche ai fini del necessario assolvimento degli obblighi e delle, conseguenti, verifiche anticiclaggio, antiterrorismo, rispetto delle sanzioni finanziarie ed embargo, nonché del rispetto della normativa FATCA e AEOL, i moduli disponibili sul sito internet della Compagnia, presso le reti di vendita o contattando il proprio consulente BNL di fiducia.</p>
	<p>Prescrizione:</p> <p>L'Avente diritto deve inoltrare tempestiva richiesta di liquidazione delle somme assicurate, e comunque entro il termine di Prescrizione di dieci anni da quando si è verificato l'evento su cui il diritto si fonda, ossia dalla data di decesso dell'Assicurato (art. 2952 c.c.). In caso di omessa richiesta di liquidazione entro detto termine decennale, il diritto alla liquidazione delle somme assicurate in Polizza si prescrive e tali somme sono obbligatoriamente devolute al Fondo appositamente costituito presso il Ministero dell'Economia e delle Finanze, secondo quanto disposto dalla legge 23/12/2005 n. 266 e successive modificazioni ed integrazioni.</p>
	<p>Erogazione della Prestazione:</p> <p>I pagamenti dovuti vengono effettuati dalla Compagnia entro 20 giorni dal ricevimento di tutta la documentazione prevista.</p>
Dichiarazioni inesatte o reticenti	<p>Le Dichiarazioni inesatte e reticenti del Contraente sono causa di annullabilità del Contratto quando il Contraente abbia agito con dolo o colpa grave. La Compagnia può recedere dal Contratto nel caso di dichiarazioni inesatte o reticenti in assenza di dolo o colpa grave del Contraente, comunicando a quest'ultimo il recesso, entro tre mesi dal giorno in cui la Compagnia ha conosciuto l'inesattezza delle dichiarazioni o la reticenza. In tal caso la Compagnia, ferme eventuali restrizioni della normativa vigente, restituirà il Valore del Contratto al momento del recesso della Compagnia.</p>


 Quando e come devo pagare?	
Premio	<p>Il Contratto prevede il pagamento di un Premio unico iniziale al momento della sottoscrizione della Proposta. Nel corso della Durata del Contratto il Contraente può versare dei Premi aggiuntivi. Il Premio unico iniziale è di importo minimo pari a 20.000,00 euro. Ciascun eventuale Premio aggiuntivo non può avere un importo inferiore a 500,00 euro. I Premi devono essere da te pagati alla Compagnia per mezzo di addebito su un conto corrente aperto presso la Banca Nazionale del Lavoro S.p.A..</p> <p>Il Premio unico iniziale e gli eventuali Premi aggiuntivi potranno essere ripartiti secondo le percentuali indicate in ciascuno dei seguenti profili di investimento predefiniti. Potrai selezionare in quale profilo di investimento predefinito effettuare l'investimento al momento della sottoscrizione del Contratto o del versamento del Premio aggiuntivo.</p> <p>Profilo Platinum 1 Profilo Platinum 2 Profilo Platinum 3 Profilo Platinum 4 Profilo Platinum 5 Profilo Platinum 6</p>
Rimborso	<p>Nei trenta giorni successivi alla data di Conclusione del Contratto, il Contraente può cambiare idea circa la prosecuzione dell'assicurazione scrivendo alla Compagnia per comunicare il recesso.</p> <p>Per i Contratti sottoscritti fuori dalle sedi del distributore in caso di ripensamento avuto nei primi sette giorni dalla Conclusione del Contratto, il recesso non comporta né costi né obbligo di pagamento del Premio.</p> <p>Entro 20 giorni da quando ha ricevuto la comunicazione di recesso, la Compagnia restituirà al Contraente il Controvalore delle Quote dei Fondi collegati al Contratto utilizzando il valore unitario della quota del secondo giorno lavorativo successivo (Data di Valorizzazione) alla data di ricevimento della richiesta di recesso.</p> <p>A tale importo viene aggiunta la parte dei costi che la Compagnia, al momento dell'investimento, aveva trattenuto dal Premio pagato per coprire le attività di gestione dell'investimento.</p> <p>La Compagnia trattiene l'importo del Bonus d'ingresso inizialmente riconosciuto.</p>
Sconti	Non previsti.

 Quando comincia la copertura e quando finisce?	
Durata	<p>Il Contratto ha una Durata pari alla vita dell'Assicurato.</p> <p>Le coperture assicurative decorrono, cioè si attivano, dal quarto giorno lavorativo successivo a quello in cui viene</p>

	<p>addebitato il primo Premio in conto corrente.</p> <p>Il Contratto si conclude alle ore 24 del giorno in cui il Contraente firma la Proposta di assicurazione. La Proposta deve essere altresì firmata per accettazione dall'Assicurato, qualora diverso dal Contraente, al fine di manifestare il consenso alla Conclusione del Contratto da parte del Contraente.</p> <p>L'efficacia del Contratto concluso "fuori sede", cioè al di fuori della Sede legale o dell'agenzia dell'intermediario che ne ha proposto la Conclusione, anche ai fini dell'applicazione delle disposizioni della Normativa Antiriciclaggio, è sospesa per la durata di sette giorni dalla data di sottoscrizione della Proposta.</p> <p>Il Contratto termina in ogni caso a seguito di recesso, Riscatto totale, decesso dell'Assicurato, a seguito di Riscatto totale eseguito dalla Compagnia in relazione all'opzione Reddito programmato ed a condizione che non si verifichi uno degli elementi di esclusione di cui al punto "Che cosa NON è assicurato".</p>
Sospensione	Non prevista

 Come posso revocare la Proposta, recedere dal Contratto o risolvere il Contratto?	
Revoca	<p>Puoi cambiare idea circa la volontà di aderire all'assicurazione scrivendo alla Compagnia prima che il Contratto sia Concluso.</p> <p>La Compagnia restituirà entro 20 giorni l'intero premio versato come indicato al punto "Rimborso" della Sezione "Quando e come devo pagare?"</p>
Recesso	<p>Nei trenta giorni successivi alla Conclusione del Contratto, puoi cambiare idea circa la prosecuzione dell'assicurazione ed esprimere il recesso scrivendo alla Compagnia.</p> <p>La Compagnia restituirà entro 20 giorni l'importo indicato al punto "Rimborso" della Sezione "Quando e come devo pagare?"</p>
Risoluzione	Non prevista

 Sono previsti Riscatti o riduzioni? SI <input checked="" type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>	
Valori di riscatto e riduzione	<p>Hai la facoltà di richiedere il pagamento del Valore del Contratto (Riscatto totale) o di parte di esso (Riscatto parziale) trascorso un mese dalla Decorrenza.</p> <p>Il valore di Riscatto totale è pari al Valore del Contratto, al netto del rateo della Commissione annua di gestione assicurativa della Compagnia.</p> <p>In caso di Riscatto non è prevista una garanzia di restituzione dei Premi versati o di rendimento minimo. <u>Pertanto il valore di Riscatto potrebbe essere inferiore all'ammontare dei relativi Premi versati.</u></p> <p>Il Valore unitario della Quota da utilizzare è quello del secondo giorno lavorativo successivo alla data di ricezione, da parte della Compagnia, della documentazione completa richiesta in caso di Riscatto. Qualora non sia rilevabile tale Valore unitario della quota, la Compagnia utilizzerà la prima quotazione successiva immediatamente disponibile.</p> <p>Nella richiesta di Riscatto parziale è necessario indicare il numero di Quote di ciascun Fondo che si intende riscattare. Dal valore di Riscatto parziale la Compagnia trattiene il rateo di Commissione annua di gestione assicurativa della Compagnia. Poiché il valore di Riscatto parziale è pari ad una porzione del valore di Riscatto totale, il numero di Quote viene riproporzionato. Pertanto, a seguito di un Riscatto parziale, ogni riferimento al numero di Quote deve essere riferito al valore riproporzionato dello stesso ed il Contratto rimane attivo per il capitale residuo ed i Premi versati vengono riproporzionati.</p> <p>Se la differenza tra il valore di Riscatto totale e l'importo di Riscatto parziale richiesto fosse inferiore o uguale a 1.000 euro, la Compagnia provvederà a liquidare totalmente il Contratto ed a comunicare la chiusura del Contratto con una comunicazione al Contraente.</p> <p>A seguito del Riscatto parziale, il Bonus caso morte ed il Bonus d'ingresso sono riproporzionati del rapporto tra Quote rimaste successivamente al Riscatto parziale e le Quote detenute alla data di riferimento evento.</p> <p>Non è prevista riduzione.</p>
Richiesta di informazioni	Cardif Vita S.p.A. - Customer Care - Piazza Lina Bo Bardi, 3 20124 Milano Numero 060 060 - Fax 02/30 32 98 08 - e-mail: servizioclienti@cardif.com

 A chi è rivolto questo prodotto?	
Clienti che nel medio/lungo periodo siano disposti a sopportare una perdita potenziale esigua del capitale investito. Le scelte d'Investimento possono essere riviste dal Contraente nel tempo.	



Quali costi devo sostenere?

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

Costi per il riscatto

Per il Riscatto non sono previsti costi ulteriori rispetto a quanto indicato nel KID

Costi per l'erogazione della rendita

In caso dell'esercizio dell'opzione in Rendita i costi verranno comunicati almeno tre giorni prima dell'esercizio dell'opzione stessa.

Costi per l'esercizio delle opzioni

Switch

Le spese amministrative di passaggio sono fissate in misura pari a 40 euro, ad eccezione della prima operazione di switch di ciascuna annualità di polizza che è gratuito.

Take profit

Le spese amministrative per ogni riscatto parziale legato al take profit sono pari a 5 euro.

Costi di intermediazione

La Compagnia corrisponde al distributore una commissione pari alla somma di:

- a) 100% dei Costi trattenuti su ciascun Premio versato
- b) 60% della Commissione annua di gestione della Compagnia applicata mediante il prelievo Quote



Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Non è prevista alcuna garanzia.

COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?

All'IVASS	Nel caso in cui il reclamo presentato all'impresa assicuratrice abbia esito insoddisfacente o risposta tardiva, è possibile rivolgersi all'IVASS, Via del Quirinale, 21 - 00187 Roma, fax 06.42133206, PEC: ivass@pec.ivass.it . Info su: www.ivass.it
PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali (indicare quando obbligatori):	
Mediazione	Interpellando un Organismo di Mediazione tra quelli presenti nell'elenco del Ministero della Giustizia, consultabile sul sito www.giustizia.it . (Legge 9/8/2013, n. 98)
Negoziazione assistita	Tramite richiesta del proprio avvocato all'Impresa.
Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie	Per la risoluzione delle liti transfrontaliere è possibile presentare il reclamo all'IVASS o direttamente al sistema estero competente chiedendo l'attivazione della procedura FIN-NET o della normativa applicabile.

REGIME FISCALE

Trattamento fiscale applicabile al contratto	<p>Il presente Contratto è soggetto alle imposte sulle assicurazioni vigenti in Italia, sulla base della dichiarazione di Residenza o di sede legale in Italia rilasciata dall'Investitore-contraente al momento della sottoscrizione della Proposta. Il Contraente si impegna pertanto a comunicare tempestivamente, e comunque non oltre sessanta giorni, alla Compagnia il trasferimento di Residenza o di sede legale in altro Stato.</p> <p>In caso di mancato adempimento, sarai considerato responsabile degli eventuali danni che la Compagnia possa subire a causa della mancata comunicazione della perdita dei requisiti, ad esempio sanzioni irrogate dall'Istituto di Vigilanza o da altre autorità e ricollegabili al trasferimento di cui sopra o contestazioni mosse dalle autorità finanziarie o fiscali locali o dello stato estero in cui il Contraente o l'Assicurato abbiano trasferito la Residenza.</p> <p>Al presente Contratto di assicurazione sulla vita ed in particolare relativamente alla tassazione delle somme assicurate (siano esse corrisposte sotto forma di capitale o a titolo di rendita vitalizia), si intendono applicate le disposizioni di legge in vigore alla data di stipula del Contratto, salvo successive modifiche. In particolare, al momento della redazione del presente documento la normativa di riferimento risulta essere costituita dal D.P.R. 22 dicembre 1986 n. 917 così come modificato ed integrato in seguito.</p> <p>A tal proposito si segnalano:</p> <ul style="list-style-type: none"> - la detraibilità dei premi relativi ad assicurazioni aventi per oggetto il rischio morte (nella misura e nei limiti stabiliti dalla legge);
---	---

- l'applicazione dell'Imposta sostitutiva delle imposte sui redditi sulle somme corrisposte in forma di capitale relativamente all'eventuale plusvalenza conseguita ;
- l'esenzione ai fini IRPEF delle somme a copertura del rischio demografico corrisposte in caso di morte dell'Assicurato;
- la non soggezione alle imposte di successione delle somme corrisposte in caso di morte dell'Assicurato;
- in caso di esercizio dell'opzione in rendita l'applicazione dell'Imposta sostitutiva delle imposte sui redditi sulla differenza, se positiva, tra il capitale in opzione e il premio versato, analoga tassazione annuale dei rendimenti maturati su ciascuna rata annua di rendita e l'esenzione ai fini IRPEF della rendita erogata (poiché non consente il riscatto successivamente all'inizio dell'erogazione).

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

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

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

Contratto di assicurazione sulla vita di tipo Unit linked

InvestiPolizza Platinum 4 You

Prodotto QUUA

La presente documentazione contrattuale si compone di:

- Glossario
- Condizioni di assicurazione
- Proposta di assicurazione

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

Le Condizioni di assicurazione di InvestiPolizza Platinum 4 You sono state redatte in osservanza delle linee guida "Contratti semplici e chiari" del Tavolo tecnico ANIA - ASSOCIAZIONE CONSUMATORI - ASSOCIAZIONI INTERMEDIARI del 6 febbraio 2018.

Mod. T967



CARDIF
GRUPPO BNP PARIBAS

PAGINA DI PRESENTAZIONE

Questa pagina di sintesi fornisce alcune informazioni utili a comprendere come leggere le Condizioni di assicurazione. Per rendere maggiormente chiare e fruibili le condizioni che regolano i rapporti tra il Contraente e la Compagnia sono stati utilizzati i seguenti strumenti:

- box a fondo bianco che forniscono definizioni circa i principali termini utilizzati nell'articolo

Box di definizioni

- box a fondo grigio che forniscono esempi pratici per meglio spiegare quanto riportato nell'articolo

Box di esempi

- box a fondo punteggiato che forniscono formule matematiche

Box di formule

- un  (evidenziatore) per attirare l'attenzione del Contraente su concetti di particolare rilievo

- frasi in **grassetto** per indicare:

- la possibile perdita di un diritto previsto dal Contratto (per esempio perché è decorso il periodo di tempo per poterlo esercitare)
- casi di invalidità ed inefficacia del Contratto
- le conseguenze derivanti da un inadempimento del Cliente al rispetto di obblighi dichiarativi come per legge (ad es. antiriciclaggio - D.Lgs. n. 231/07) afferenti a tutte le figure contrattuali previste
- limitazione delle garanzie
- oneri a carico del Contraente o dell'Assicurato

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

Indice

GLOSSARIO	3
Art. 1 Che Contratto è InvestiPolizza Platinum 4 You? Che prestazioni prevede? Chi può sottoscriverlo? Come si possono avere informazioni sul Contratto?	6
Art. 2 Requisiti del Contraente, dell'Assicurato e del Beneficiario	6
a) Quali requisiti devono avere il Contraente, l'Assicurato e il Beneficiario perché si possa concludere il Contratto?	6
b) Cosa fare se nel corso della Durata del Contratto si perdono i requisiti descritti al punto a)?	7
c) Cosa succede se si perdono i requisiti descritti al punto a)?	7
d) A che data vengono valorizzate le Quote dei Fondi per la perdita del requisito previsto al punto a) da parte del Contraente o dell'Assicurato?	7
Art. 3 I Premi: quando si pagano? A quanto ammontano? Come possono essere versati?	8
Art. 4 Bonus d'ingresso	8
Art. 5 Conclusione, Decorrenza, Durata, Cessazione, Limiti di età e Dichiarazioni inesatte e/o reticenti e/o omesse	8
a) Quando il Contratto può ritenersi concluso?	8
b) Quando si attivano le coperture assicurative?	8
c) Qual è la Durata del Contratto?	9
d) Quando termina il Contratto?	9
e) Sono previsti limiti di età per l'Assicurato e per il Contraente?	9
f) Che cosa accade in caso di Dichiarazioni inesatte e reticenti?	9
Art. 6 A cosa sono collegate le prestazioni del Contratto?	9
a) Dove vengono investiti i Premi?	9
b) Che caratteristiche hanno i Fondi collegati al Contratto?	19
c) La Compagnia può variare la lista dei sottostanti finanziari?	19
Art. 7 Come viene calcolato il numero di Quote che vengono attribuite al Contratto?	19
Art. 8 Si può recedere dal Contratto?	20
Art. 9 Qual è il Valore del Contratto?	21
Art. 10 Quali sono i Costi che gravano sul Contratto ed a quanto ammontano?	22
a) Costo trattenuto su ciascun Premio al momento del versamento	22
b) Commissione annua di gestione della Compagnia	23
c) Commissione applicata dai Gestori degli OICR e retrocessione	23
d) Costi per operazioni di trasferimento (switch)	34
e) Costi di Riscatto	34
f) Prelievo per la copertura aggiuntiva in caso di decesso	34
Art. 11 Sono previsti degli sconti?	34
Art. 12 Riscatto totale e parziale	35
a) Quando e come richiedere il Riscatto? Quale documentazione si deve presentare per ottenere il pagamento?	35
b) Che effetti ha la richiesta di Riscatto totale?	35
c) Qual è il valore di Riscatto totale?	35
d) A che data vengono valorizzate le Quote dei Fondi disinvestite in caso di Riscatto?	35
e) Il Riscatto parziale ed il Riproporzionamento	35
f) Quando la Compagnia paga il valore di Riscatto?	36
Art. 13 Il decesso dell'Assicurato: come ricevere il pagamento della Prestazione Assicurativa dalla Compagnia?	36
a) Come richiedere la Prestazione in caso di morte dell'Assicurato? Quale documentazione si deve presentare per ottenere il pagamento?	36
b) Quando la Compagnia paga la Prestazione al Beneficiario caso morte?	37
c) Come si calcola l'importo della Prestazione dovuto dalla Compagnia al Beneficiario caso morte?	37
d) Il Bonus caso morte: cos'è, come si calcola ed a quanto ammonta?	37
Art. 14 Operazioni di trasferimento (switch)	38
a) Cos'è uno switch?	38

	<i>b) Come può il Contraente richiedere una operazione di switch alla Compagnia?</i>	38
	<i>c) Cosa sono gli switch automatici?</i>	38
	<i>d) Quali sono le circostanze che possono causare uno switch automatico?</i>	38
	<i>e) Come viene eseguita una operazione di switch dalla Compagnia?</i>	38
	<i>f) A che data vengono valorizzate le Quote dei Fondi da disinvestire e investire nell'ambito di una operazione di switch?</i>	39
Art. 15	Opzioni contrattuali	39
	<i>a) Stop Loss</i>	39
	<i>b) Reddito programmato</i>	40
	<i>c) Take Profit</i>	41
	<i>d) Beneficio Controllato</i>	45
	<i>e) Opzioni in Rendita</i>	46
Art. 16	Come richiedere un pagamento alla Compagnia e quando questo viene eseguito?	47
Art. 17	Il Beneficiario della polizza: come si nomina? Quali sono i diritti del Beneficiario? Quali requisiti deve avere il Beneficiario? Il Beneficiario può essere sostituito?	48
	<i>a) Come si nomina?</i>	48
	<i>b) Quali sono i diritti del Beneficiario?</i>	48
	<i>c) Quali requisiti deve avere il Beneficiario?</i>	48
	<i>d) Il Beneficiario può essere sostituito?</i>	48
Art. 18	Prestiti	48
Art. 19	Come si può cedere il Contratto?	48
Art. 20	È possibile utilizzare il Contratto a garanzia di un debito?	49
Art. 21	Scambio Automatico di Informazioni tra autorità fiscali: FATCA, AEOI e CRS)	49
Art. 22	Quale legge si applica al Contratto? Qual è il Foro Competente in caso di controversia?	50
Art. 23	Comunicazioni alla Compagnia	50
Art. 24	Protezione dei dati personali	50

GLOSSARIO

AEOI (Automatic Exchange Of Information): sistema di condivisione di informazioni avente lo scopo di combattere la frode fiscale transfrontaliera e l'evasione fiscale nonché di promuovere il rispetto fiscale internazionale, attraverso la cooperazione degli Stati. Lo scambio si fonda su accordi internazionali in base ai quali gli Stati aderenti, attraverso le proprie autorità fiscali e con periodicità annuale, si impegnano alla trasmissione reciproca di informazioni finanziarie pertinenti ai fini fiscali, riguardanti i soggetti in essi fiscalmente residenti. Lo scambio avviene secondo uno standard internazionale (CRS) elaborato dall'Organizzazione per la Cooperazione e lo Sviluppo Economico (OCSE). Il sistema di scambio è stato altresì recepito nell'ambito di una direttiva comunitaria che ha così impegnato gli Stati appartenenti all'Unione Europea.

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

Assicurazione sulla vita di tipo Unit Linked: assicurazione sulla vita le cui prestazioni sono collegate al valore dei Fondi di riferimento.

Aventi diritto: per il recesso ed il Riscatto del Contratto è il Contraente; per il decesso è il/i Beneficiario/i caso morte.

Beneficiario (caso morte): persona fisica o Giuridica designata dal Contraente, che può anche coincidere con il Contraente stesso e che riceve la Prestazione prevista dal Contratto quando si verifica il decesso dell'Assicurato nel corso della Durata contrattuale.

Beneficio Controllato: l'opzione Beneficio Controllato prevede che una parte del capitale dovuto dalla Compagnia in caso di decesso dell'Assicurato venga erogato come Rendita temporanea mensile da pagare al Beneficiario designato dal Contraente per un determinato numero di anni.

Bonus caso morte (Bonus): importo riconosciuto sotto forma di maggiorazione del Valore del Contratto secondo una misura prefissata nelle Condizioni di assicurazione in caso di decesso dell'Assicurato nel corso della Durata contrattuale

Bonus d'ingresso: importo riconosciuto sotto forma di maggiorazione del Valore del contratto alla data di decorrenza.

Cliente: il Contraente, l'Assicurato, il Beneficiario, i loro rappresentanti, l'eventuale referente terzo ed il Titolare effettivo.

Coefficiente demografico-finanziario: è un numero che moltiplicato al valore di Riscatto determina il valore della Rendita annua. Tale numero è determinato e può variare nel tempo in base alle aspettative di vita della popolazione italiana e all'andamento dei tassi.

Commissione annua di gestione della Compagnia: compenso pagato mediante cancellazione di Quote per l'attività di monitoraggio e selezione degli OICR da parte della Compagnia. Viene espressa su base annua ed è prelevata trimestralmente ogni 1 gennaio, 1 aprile, 1 luglio e 1 ottobre dal Contratto.

Compagnia: Società di assicurazione autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa con la quale il Contraente stipula il Contratto di assicurazione.

Conclusione del Contratto: il momento che coincide con le ore 24 del giorno di sottoscrizione della Proposta.

Condizione di Stop Loss: condizione che, se soddisfatta, causa l'esecuzione dello switch programmato.

Condizioni di assicurazione: insieme delle clausole che disciplinano il Contratto di assicurazione.

Consumatore: definito nel Codice del Consumo come la persona fisica che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta.

Contraente: persona fisica o giuridica, che può coincidere o no con l'Assicurato o il Beneficiario, che stipula il Contratto di assicurazione e si impegna al versamento del Premio alla Compagnia.

Contratto: il presente Contratto di assicurazione denominato "InvestiPolizza Platinum 4 You (QUUA)"

Controvalore delle Quote: prodotto del numero delle Quote per il loro valore unitario.

Costo/i trattenuti dal Premio: parte del Premio versato dal Contraente destinata a coprire i costi commerciali e amministrativi della Compagnia.

Data di perdita requisiti: prima data che si verifica tra quella in cui il Contraente comunica alla Compagnia l'avvenuta perdita di uno o più requisiti richiesti per poter concludere il Contratto e quella in cui la Compagnia viene in altro modo a conoscenza della perdita di uno o più requisiti.

Data di Valorizzazione: giorno lavorativo di riferimento per il calcolo del Controvalore delle Quote di un Fondo.

Decorrenza del Contratto: data dalla quale il Contratto ha effetto, a condizione che sia stato pagato il Premio pattuito.

Dichiarazioni inesatte o reticenti: dichiarazioni che il Contraente rilascia alla Compagnia che non corrispondono a verità, in modo parziale o totale o risultano incomplete o fuorvianti e tali da non consentire alla Compagnia di effettuare le corrette valutazioni al fine della Conclusione o del mantenimento del Contratto.

DIP Aggiuntivo IBIP: documento informativo precontrattuale che viene predisposto dalla Compagnia, in base a quanto previsto dal Regolamento IVASS n. 41 del 2018, con la finalità di integrare e completare le informazioni contenute nel KID.

Domicilio: luogo in cui un soggetto stabilisce la sede principale dei propri affari e degli interessi.

Durata contrattuale (o del Contratto): periodo durante il quale il Contratto è efficace.

Età dell'Assicurato: si determina considerando il numero di anni compiuti dall'Assicurato alla data di calcolo, eventualmente aumentato di uno nel caso siano trascorsi più di sei mesi dall'ultimo compleanno.

F.A.T.C.A.: (Foreign Account Tax Compliance Act) normativa statunitense, che mira a contrastare l'evasione fiscale di contribuenti statunitensi all'estero. L'Italia è tenuta a dare attuazione a tale normativa in forza dell'Accordo Intergovernativo (IGA), siglato con gli Stati Uniti il 10 gennaio 2014 (ratificato con Legge 18 giugno 2015, n. 95).

Fondo: strumento finanziario espresso in Quote.

Gestore: soggetto incaricato della gestione del Fondo.

Liste di restrizione all'operatività nazionali o internazionali: i nominativi delle persone fisiche e/o delle Persone Giuridiche che risultano, tempo per tempo, inseriti nelle liste delle Nazioni Unite, degli Stati Uniti (OFAC), della Comunità Europea e/o in liste e/o provvedimenti emessi a livello nazionale, nei confronti dei quali non è possibile effettuare alcuna operatività, neppure parzialmente e/o temporaneamente, ovvero sussiste un elevato rischio di riciclaggio o di finanziamento del terrorismo.

Modulo W-9: documento predisposto secondo il modello elaborato dall'autorità fiscale statunitense (IRS) con il quale vengono richiesti al cittadino americano l'indicazione del proprio Tax Identification Number (TIN) ed il rilascio di alcune dichiarazioni relative al proprio status di US Person.

Normativa Antiriciclaggio: la normativa prevista dal D. Lgs. n. 231/07 e successive modifiche a contrasto dell'utilizzo illecito del sistema bancario, finanziario e assicurativo con capitali che non risultino congrui e/o coerenti e/o siano di (potenziale) dubbia provenienza. Sono previsti obblighi "dichiarativi" a carico dei clienti - tenuti anche ad aggiornare i dati nel corso del rapporto - e di "identificazione" dei clienti e di "verifica dell'adeguatezza" delle dichiarazioni stesse, associata ad una valutazione del rischio in materia di antiriciclaggio, da parte degli Intermediari destinatari (tra cui la Compagnia di Assicurazione). La Compagnia di Assicurazione, in particolare, è tenuta ad astenersi dal contrarre e così perfezionare il rapporto assicurativo con il Cliente (ovvero a risolvere il rapporto contrattuale già in essere) nel caso si verifichi (i) una mancata dichiarazione dei dati e delle informazioni da parte del Cliente (cfr. art. 42 del D. Lgs. n. 231/07 anche per mancata dichiarazione dei dati di "titolarità effettiva"); ovvero (ii) il rapporto con il Contraente o la relazione di questi con l'Assicurato e/o il beneficiario non risultino congrui e/o coerenti con i dati dichiarati.

Normativa in materia di contrasto del finanziamento del terrorismo: normativa prevista dal D.Lgs. n.109/07 e successive modifiche e normative collegate, posta a contrastare qualsiasi attività diretta, con qualsiasi mezzo, alla raccolta, alla provvista, all'intermediazione, al deposito, alla custodia o all'erogazione di fondi o risorse economiche in qualunque modo realizzati, destinati ad essere, in tutto o in parte, utilizzati al fine di compiere uno o più delitti con finalità di terrorismo o in ogni caso diretti a favorire il compimento di uno o più delitti con finalità di terrorismo previsti dal codice penale, e ciò indipendentemente dall'effettivo utilizzo dei fondi e delle risorse economiche per la commissione dei delitti anzidetti.

OICR armonizzati: Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio, in cui sono comprese le società di gestione dei Fondi comuni d'investimento e le SICAV. Sono Fondi sottoposti alle direttive comunitarie recepite nel nostro ordinamento. La legge comunitaria prescrive una serie di vincoli sugli investimenti con l'obiettivo di contenere i rischi e di salvaguardare i sottoscrittori.

Paesi terzi ad alto rischio: si intende la definizione sub art. 1 lett. bb) di cui al Lgs. n. 231/07 come modificato dal D. Lgs. n. 90/2017, ovvero sia "i Paesi non appartenenti all'Unione europea i cui Ordinamenti presentano carenze strategiche nei rispettivi regimi nazionali di prevenzione del riciclaggio e del finanziamento del terrorismo, per come individuati dalla Commissione europea nell'esercizio dei poteri di cui agli articoli 9 e 64 della direttiva" come tempo per tempo aggiornata.

Persona Giuridica: persone giuridiche o altre forme associative anche non dotate di personalità giuridica.

Plusvalenza: differenza positiva fra due valorizzazioni riferite a momenti diversi.

Premio/i: importo/i versato/i dal Contraente relativamente al Contratto.

Prestazione aggiuntiva (o Bonus caso morte): somma pagabile sotto forma di capitale che la Compagnia corrisponde agli Aveni diritto in caso di decesso in aggiunta al Valore del Contratto.

Prestazione Assicurativa: somma pagabile sotto forma di capitale che la Compagnia corrisponde ai Beneficiari al verificarsi dell'evento assicurato.

Profilo di rischio: indicatore sintetico qualitativo del livello di incertezza collegato al valore futuro dei Supporti d'Investimento in cui è allocato il capitale investito. Il livello di rischio varia in una scala qualitativa tra: "basso", "medio-basso", "medio", "medio-alto", "alto" e "molto alto".

Proposta di assicurazione o Proposta: documento o modulo sottoscritto dal Contraente, in qualità di proponente, con il quale egli manifesta alla Compagnia la volontà di concludere il Contratto di assicurazione in base alle caratteristiche ed alle condizioni in esso indicate.

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

Rebate: retrocessione di una parte della Commissione annua di gestione del Fondo.

Reddito programmato: l'opzione Reddito Programmato consente di attivare un piano di Riscatti parziali programmati le cui

caratteristiche sono scelte dal Contraente al momento della richiesta dell'attivazione.

Rendita: successione di rate il cui pagamento da parte della Compagnia ha una periodicità prestabilita dal Contraente.

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

Residenza fiscale: viene riconosciuta quando, per più di 183 giorni all'anno (184 per gli anni bisestili), sia soddisfatto almeno uno dei seguenti requisiti: essere iscritti all'anagrafe della popolazione residente o aver fissato il proprio Domicilio o aver stabilito la propria dimora abituale.

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

Riproporzionamento: il numero di Quote riferite al Contratto viene ridotto del numero delle Quote riscattate.

Riscatto: facoltà del Contraente di richiedere il pagamento del Valore del Contratto (Riscatto totale) o di parte di esso (Riscatto parziale).

Sanzioni finanziarie/Embarghi: le disposizioni della normativa internazionale, statunitense (ad es. OFAC) e/o europea e/o nazionale, inclusiva anche degli adempimenti a contrasto del finanziamento del terrorismo, che impedisce verso soggetti, entità, Paesi anche connessi tramite legami, l'operatività e/o l'instaurazione di rapporti e/o l'effettuazione di operazioni. Le misure restrittive sono utilizzate dagli Stati per contrastare l'attività di Stati, individui o organizzazioni che minacciano la pace e la sicurezza internazionale. Tali misure consistono nel congelare Fondi e risorse economiche possedute in Italia da persone o organizzazioni di un paese straniero e nel divieto di metterli a loro disposizione.

Sede legale: luogo che risulta dall'atto costitutivo della Persona giuridica.

Stop Loss: L'opzione Stop Loss prevede che la Compagnia, alla data in cui si verifica la Condizione di Stop Loss, esegua uno switch programmato delle Quote dei Fondi, per i quali tale meccanismo è attivo, verso il fondo BNP Paribas Insticash EUR 1D Short Term VNAV.

Take Profit: l'opzione Take Profit consente di attivare un Riscatto parziale automatico condizionato alla realizzazione di almeno la Performance obiettivo stabilita dal Contraente al 12 maggio di ciascun anno.

Titolare effettivo: Si intende la definizione sub art. 1 lett. pp) di cui al D. Lgs. n. 231/07 come modificato dal D. Lgs. n. 90/2017: "la persona fisica o le persone fisiche, diverse dal Cliente, nell'interesse della quale o delle quali, in ultima istanza, il rapporto continuativo è istaurato, la Prestazione professionale è resa o l'operazione è eseguita" come tempo per tempo aggiornata.

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

Condizioni di assicurazione

Codice Prodotto QUUA

Art.1 Che Contratto è InvestiPolizza Platinum 4 You? Che prestazioni prevede? Chi può sottoscriverlo? Come si possono avere informazioni sul Contratto?

InvestiPolizza Platinum 4 You è un Contratto di Assicurazione sulla vita Unit Linked di tipo a vita intera. Il Contratto prevede un investimento del Premio in OICR con diverso livello di rischio/rendimento. Le prestazioni del Contratto sono collegate all'andamento ed al valore degli OICR.

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

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

- Reddito Programmato,
- Take Profit,
- Beneficio Controllato,
- Stop Loss
- Opzione in Rendita

come di seguito regolate.

Il Contratto è riservato alla clientela della Banca Nazionale del Lavoro S.p.A..

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

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

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

Il Contratto può essere concluso a condizione che:

- il Contraente e l'Assicurato, se diverso dal Contraente, abbiano la propria Residenza anagrafica, il Domicilio abituale e la Residenza fiscale, o Sede legale nel caso di Persona Giuridica, in Italia;
- il Contraente, l'Assicurato se diverso dal Contraente e il Beneficiario designato non siano cittadini di Stati sottoposti a Sanzioni finanziarie/embarghi disposti dall'Unione Europea, dall'ONU e dagli Stati Uniti d'America;
- il Beneficiario designato non abbia Residenza o non abbia la Sede legale (nel caso di Persona Giuridica) in Stati sottoposti a Sanzioni finanziarie/embarghi disposti dall'Unione Europea, dall'ONU e dagli Stati Uniti d'America ovvero in Paesi terzi ad alto rischio;
- il Contraente, l'Assicurato se diverso dal Contraente e il Beneficiario designato (e/o il suo titolare effettivo qualora sia un soggetto diverso da Persona fisica) non facciano parte di Liste di restrizione all'operatività nazionali o internazionali (ivi comprese le liste OFAC - Office of Foreign Assets Control > www.treasury.gov);
- il Contraente assolva ai propri obblighi ai sensi della Normativa Antiriciclaggio rendendo, mediante apposite dichiarazioni per iscritto e vincolanti, ogni dato, informazione e producendo ogni documento utile alla Compagnia per effettuare le valutazioni e le verifiche di competenza.

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

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

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

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

Sede legale: luogo che risulta dall'atto costitutivo della Persona giuridica

Inoltre, nel caso di entità differente da persona fisica, per il Titolare Effettivo devono valere le seguenti condizioni:

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

Il Contratto non può essere concluso se la Persona Giuridica ha rapporti economici o commerciali, diretti o indiretti, con persone fisiche residenti in stati sottoposti a Sanzioni finanziarie/embarghi disposti dall'Unione Europea, dall'ONU e dagli Stati Uniti d'America oppure con Persone Giuridiche con sede negli stessi Stati o loro società/entità controllate o partecipate.

I requisiti sopraindicati devono permanere per l'intera durata del Contratto.


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

Entro 60 giorni dal momento in cui uno o più requisiti previsti per poter concludere il Contratto vengono a mancare, **il Contraente deve comunicarlo alla Compagnia. Il Contraente sarà considerato responsabile degli eventuali danni che la Compagnia possa subire a causa della mancata comunicazione della perdita dei requisiti, ad esempio sanzioni irrogate dall'Istituto di Vigilanza o da altre autorità e ricollegabili al trasferimento di cui sopra o contestazioni mosse dalle autorità finanziarie o fiscali locali o dello stato estero in cui il Contraente o l'Assicurato abbiano trasferito la Residenza.**

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

Se il Contraente o l'Assicurato perdono uno dei requisiti, il Contratto termina alla prima data tra quella in cui la Compagnia riceve la comunicazione di cui al punto b) e quella in cui, la Compagnia stessa, viene in altro modo a conoscenza della perdita di un requisito (la "Data di perdita requisiti").

La Compagnia, ferme eventuali restrizioni della normativa vigente, restituisce al Contraente il Valore del contratto, al netto del rateo della Commissione annua di gestione della Compagnia.

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

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

d) A che data vengono valorizzate le Quote dei Fondi per la perdita del requisito previsto al punto a) da parte del Contraente o dell'Assicurato?

L'importo da disinvestire dai Fondi è calcolato utilizzando il Valore unitario della quota del secondo giorno lavorativo successivo alla "Data di perdita requisiti".

Qualora non sia rilevabile tale valore unitario della Quota, la Compagnia utilizzerà la prima quotazione successiva

immediatamente disponibile.

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

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

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

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

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

Art.4 Bonus d'ingresso

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

Il Bonus d'ingresso è pari al 4% del Premio versato e viene assegnato dalla Compagnia mediante riconoscimento di Quote dei Fondi che compongono il profilo scelto alla sottoscrizione del Contratto.

ESEMPIO

Premio versato alla Decorrenza = 20.000 euro

Importo del Bonus d'ingresso = 4% x 20.000 euro = 800 euro

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

a) Quando il Contratto può ritenersi concluso?

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

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

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

Il rapporto assicurativo tra la Compagnia ed il Cliente è necessariamente strutturato su dati ed informazioni che il Cliente deve rendere alla Compagnia, anche al fine di consentire l'effettuazione di valutazioni di "adeguatezza" che includano il profilo di rischio ai fini dell'applicazione della Normativa Antiriciclaggio, di contrasto del finanziamento del terrorismo ed il rispetto delle sanzioni finanziarie internazionali. Nel caso siano riscontrate dichiarazioni che si rivelino false e/o inesatte (tali da inficiare l'attendibilità sostanziale delle dichiarazioni rese), anche con riferimento alle altre figure contrattuali correlate al Contratto (Assicurato, Beneficiario, Titolare effettivo, ecc) le stesse saranno considerate quale grave inadempimento agli obblighi di legge anche contrattualmente assunti, tali da provocare la risoluzione di diritto del rapporto contrattuale a seguito di comunicazione da parte della Compagnia.

a2) Quali sono le conseguenze nel caso emergano, anche in corso del rapporto, fattori di rischio, ai sensi della Normativa Antiriciclaggio (es. indagini in corso, presenza di persone politicamente esposte, ecc)?

La Compagnia potrà condurre approfondimenti e chiedere maggiori informazioni documentate, sia per il perfezionamento del rapporto assicurativo, sia anche successivamente; ove emergano elementi che rivelino un rischio elevato o eventi pregiudizievoli che modifichino sostanzialmente il profilo di rischio associato al Cliente, la Compagnia potrà astenersi dall'instaurare il rapporto assicurativo, o qualora lo stesso si sia in precedenza perfezionato, dall'effettuare modifiche contrattuali, accettare versamenti aggiuntivi, dare seguito alla designazione di nuovi beneficiari o, infine, valutare la risoluzione del rapporto assicurativo.

b) Quando si attivano le coperture assicurative?

Le coperture assicurative decorrono, cioè si attivano, dal quarto giorno lavorativo successivo a quello in cui viene

addebitato il primo Premio in conto corrente.

c) Qual è la Durata del Contratto?

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

d) Quando termina il Contratto?

Il Contratto termina:

- per richiesta di recesso o Riscatto totale
- in conseguenza del decesso dell'Assicurato
- a seguito di Riscatto totale eseguito dalla Compagnia in relazione all'opzione Reddito Programmato
- a seguito della perdita da parte del Contraente o dell'Assicurato o dell'eventuale Titolare effettivo di uno o più dei requisiti di cui all'articolo 2 punto a).

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

No

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

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

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

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

Le prestazioni del Contratto sono collegate al valore delle Quote di uno o più OICR.

a) Dove vengono investiti i Premi?

Il Premio unico iniziale e gli eventuali Premi aggiuntivi potranno essere ripartiti secondo le percentuali indicate in ciascuno dei seguenti profili di investimento predefiniti. Il Contraente selezionerà in quale profilo di investimento predefinito effettuare l'investimento al momento della sottoscrizione del Contratto.

Profilo Platinum 1

ISIN	Denominazione	%
LU1022395633	BNP PARIBAS FUNDS Euro High Yield Short Duration Bond	6%
LU0360476740	MORGAN STANLEY Euro Strategic Bond Fund	6%
LU0111478441	BNP PARIBAS FUNDS US Short Duration Bond PR C	5%
LU1505874849	ALLIANZ Credit Opportunities	5%
LU1602092162	ALLIANZ Dynamic Multi Asset Strategy SRI 15	11%
LU0089291651	BNP PARIBAS FUNDS Target Risk Balanced	10%
LU0599947271	DWS Concept Kaldemorgen	5%
LU1097728445	FIDELITY Funds Global Multi Asset Income	11%
LU1041600690	JPM Income	6%
LU0539144625	NORDEA 1 European Covered Bond	5%
LU0325598166	BNP PARIBAS FUNDS Enhanced Bond 6M	15%

ISIN	Denominazione	%
LU0828230853	BNP PARIBAS FUNDS Sustainable Euro Bond	10%
IE0032875985	PIMCO Gis Global Bond	5%

Profilo Platinum 2

ISIN	Denominazione	%
LU0256884064	ALLIANZ Euroland Equity Growth	5%
LU0360484769	MORGAN STANLEY Investment Funds US Advantage	2%
LU0386875149	PICTET Global Megatrend Selection	3%
LU0325598166	BNP PARIBAS FUNDS Enhanced Bond 6M	10%
LU1022395633	BNP PARIBAS FUNDS Euro High Yield Short Duration Bond	6%
LU0360476740	MORGAN STANLEY Euro Strategic Bond Fund	5%
LU0539144625	NORDEA 1 European Covered Bond	5%
LU1041600690	JPM Income	5%
LU0828230853	BNP PARIBAS FUNDS Sustainable Euro Bond	6%
LU0111478441	BNP PARIBAS FUNDS US Short Duration Bond PR C	5%
IE0032875985	PIMCO Gis Global Bond	5%
LU1602092162	ALLIANZ Dynamic Multi Asset Strategy SRI 15	9%
LU0089291651	BNP PARIBAS FUNDS Target Risk Balanced	9%
LU1097728445	FIDELITY Funds Global Multi Asset Income	9%
LU1505874849	ALLIANZ Credit Opportunities	8%
LU0599947271	DWS Concept Kaldemorgen	8%

Profilo Platinum 3

ISIN	Denominazione	%
LU0256884064	ALLIANZ Euroland Equity Growth	8%
LU0360484769	MORGAN STANLEY Investment Funds US Advantage	5%
LU0386875149	PICTET Global Megatrend Selection	7%
LU0325598166	BNP PARIBAS FUNDS Enhanced Bond 6M	6%
LU1022395633	BNP PARIBAS FUNDS Euro High Yield Short Duration Bond	5%
LU0539144625	NORDEA 1 European Covered Bond	5%
LU0828230853	BNP PARIBAS FUNDS Sustainable Euro Bond	5%
LU0360476740	MORGAN STANLEY Euro Strategic Bond Fund	5%
IE0032875985	PIMCO Gis Global Bond	5%
LU1041600690	JPM Income	5%
LU0111478441	BNP PARIBAS FUNDS US Short Duration Bond PR C	4%
LU1602092162	ALLIANZ Dynamic Multi Asset Strategy SRI 15	8%
LU0089291651	BNP PARIBAS FUNDS Target Risk Balanced	8%
LU1097728445	FIDELITY Funds Global Multi Asset Income	8%
LU1505874849	ALLIANZ Credit Opportunities	8%
LU0599947271	DWS Concept Kaldemorgen	8%

Profilo Platinum 4

ISIN	Denominazione	%
LU0256884064	ALLIANZ Euroland Equity Growth	8%
LU0360484769	MORGAN STANLEY Investment Funds US Advantage	6%
LU0386875149	PICTET Global Megatrend Selection	10%
LU0823401574	BNP PARIBAS FUNDS Euro Equity CL C	6%
LU0325598166	BNP PARIBAS FUNDS Enhanced Bond 6M	5%
LU1022395633	BNP PARIBAS FUNDS Euro High Yield Short Duration Bond	4%
LU0360476740	MORGAN STANLEY Euro Strategic Bond Fund	4%
LU0539144625	NORDEA 1 European Covered Bond	4%
LU1041600690	JPM Income	4%
LU0828230853	BNP PARIBAS FUNDS Sustainable Euro Bond	5%
LU0111478441	BNP PARIBAS FUNDS US Short Duration Bond PR C	4%
IE0032875985	PIMCO Gis Global Bond	4%
LU1602092162	ALLIANZ Dynamic Multi Asset Strategy SRI 15	7%
LU0089291651	BNP PARIBAS FUNDS Target Risk Balanced	6%
LU1097728445	FIDELITY Funds Global Multi Asset Income	7%
LU1505874849	ALLIANZ Credit Opportunities	8%
LU0599947271	DWS Concept Kaldemorgen	8%

Profilo Platinum 5

ISIN	Denominazione	%
LU0256884064	ALLIANZ Euroland Equity Growth	10%
LU0360484769	MORGAN STANLEY Investment Funds US Advantage	9%
LU0386875149	PICTET Global Megatrend Selection	13%
LU0823401574	BNP PARIBAS FUNDS Euro Equity CL C	8%
LU0325598166	BNP PARIBAS FUNDS Enhanced Bond 6M	5%
LU1022395633	BNP PARIBAS FUNDS Euro High Yield Short Duration Bond	4%
LU0360476740	MORGAN STANLEY Euro Strategic Bond Fund	5%
LU1041600690	JPM Income	5%
LU0828230853	BNP PARIBAS FUNDS Sustainable Euro Bond	5%
IE0032875985	PIMCO Gis Global Bond	3%
LU0111478441	BNP PARIBAS FUNDS US Short Duration Bond PR C	3%
LU1602092162	ALLIANZ Dynamic Multi Asset Strategy SRI 15	5%
LU0089291651	BNP PARIBAS FUNDS Target Risk Balanced	5%
LU1097728445	FIDELITY Funds Global Multi Asset Income	5%
LU1505874849	ALLIANZ Credit Opportunities	8%
LU0599947271	DWS Concept Kaldemorgen	7%

Profilo Platinum 6

ISIN	Denominazione	%
LU0256884064	ALLIANZ Euroland Equity Growth	14%
LU0360484769	MORGAN STANLEY Investment Funds US Advantage	10%
LU0386875149	PICTET Global Megatrend Selection	14%
LU0823401574	BNP PARIBAS FUNDS Euro Equity CL C	12%
LU0325598166	BNP PARIBAS FUNDS Enhanced Bond 6M	5%
LU0360476740	MORGAN STANLEY Euro Strategic Bond Fund	5%
LU1041600690	JPM Income	5%
LU0828230853	BNP PARIBAS FUNDS Sustainable Euro Bond	6%
IE0032875985	PIMCO Gis Global Bond	5%
LU1602092162	ALLIANZ Dynamic Multi Asset Strategy SRI 15	6%
LU0089291651	BNP PARIBAS FUNDS Target Risk Balanced	6%
LU1505874849	ALLIANZ Credit Opportunities	6%
LU0599947271	DWS Concept Kaldemorgen	6%

Trascorso un mese dalla Decorrenza, il Contraente può trasferire la totalità o parte del proprio investimento o effettuare versamenti aggiuntivi nei seguenti OICR armonizzati:

ISIN	Denominazione	Categoria
LU0396314667	ABERDEEN Standard Sicav I Latin America Equity	Azionario
LU0376989207	ABERDEEN Standard Sicav I Select Emerging Markets Bond	Obbligazionario
LU0231473439	ABERDEEN Standard Sicav I Select Euro High Yield Bond	Obbligazionario
LU0498189041	ABERDEEN Standard Sicav I World Equity	Azionario
LU0348834242	ALLIANZ China Equity	Azionario
LU1505874849	ALLIANZ Credit Opportunities	Flessibile
LU1602092162	ALLIANZ Dynamic Multi Asset Strategy SRI 15	Bilanciato
LU1093406269	ALLIANZ Dynamic Multi Asset Strategy SRI 50	Bilanciato
LU1211506388	ALLIANZ Dynamic Multi Asset Strategy SRI 75	Bilanciato
LU1145633233	ALLIANZ Euro Credit SRI	Obbligazionario
LU0482910402	ALLIANZ Euro High Yield Bond	Obbligazionario
LU0256884064	ALLIANZ Euroland Equity Growth	Azionario
LU0920782991	ALLIANZ Europe Equity Growth	Azionario
LU1548496709	ALLIANZ Global Artificial Intelligence	Azionario
LU0685229519	ALLIANZ Income and Growth	Bilanciato
LU1106426361	ALLIANZ Japan Equity	Azionario
LU0616241047	AMUNDI Funds Euro Aggregate Bond	Obbligazionario
LU0329443377	AMUNDI Funds Euro Inflation Bond	Obbligazionario
LU0568607039	AMUNDI Funds Euroland Equity Small Cap	Azionario
LU0568614837	AMUNDI Funds European Convertible Bond	Obbligazionario
LU0613076487	AMUNDI Funds Global Aggregate Bond	Obbligazionario
LU0329445315	AMUNDI Funds Global Corporate Bond	Obbligazionario
LU1327398035	AMUNDI Funds Multi Asset Conservative	Obbligazionario

ISIN	Denominazione	Categoria
LU0658025977	AXA IM FIIS Europe Short Duration High Yield	Obbligazionario
LU0231443010	AXA IM FIIS US Corporate Intermediate Bonds H	Obbligazionario
LU0211118483	AXA IM FIIS US Short Duration High Yield	Obbligazionario
LU0266011005	AXA WF Defensive Optimal Income	Bilanciato
LU0227125514	AXA WF Framlington Europe Real Estate Securities	Azionario
LU0389657353	AXA WF Framlington Eurozone	Azionario
LU0316219251	AXA WF Framlington Human Capital	Azionario
LU0087656699	AXA WF Framlington Italy	Azionario
LU1529781624	AXA WF Framlington Robotech	Azionario
LU0465917630	AXA WF Global Optimal Income	Bilanciato
LU0179866438	AXA WF Optimal Income	Flessibile
LU0329592298	BGF Asian Dragons	Azionario
LU2011139461	BGF China Bond	Obbligazionario
LU0093502762	BGF Euro Markets	Azionario
LU0093503810	BGF Euro Short Duration Bond	Obbligazionario
LU0278456651	BGF Fixed Income Global Opportunities Fund Hedged	Obbligazionario
LU0523293024	BGF Global Allocation Fund	Bilanciato
LU0329591480	BGF Global Allocation Fund Hedged	Bilanciato
LU1062843344	BGF Global Multi-Asset Income Fund Hedged	Bilanciato
LU0827887604	BGF US Growth	Azionario
LU0171301533	BGF World Energy	Azionario
LU0171305526	BGF World Gold	Azionario
LU0172157280	BGF World Mining	Azionario
LU0438336421	BLACKROCK Fixed Income Strategies	Obbligazionario
FR0010668145	BNP PARIBAS Aqua	Azionario
LU1815417925	BNP PARIBAS FLEXI I ABS Opportunities	Obbligazionario
LU1931957846	BNP PARIBAS FLEXI I Commodities	Flessibile
LU2020654575	BNP PARIBAS FLEXI I Flexible Convertible Bond	Obbligazionario
LU0823448021	BNP PARIBAS FUNDS Absolute Return Low Vol Bond	Obbligazionario
LU0823398176	BNP PARIBAS FUNDS Asia ex-Japan Equity	Azionario
LU0823391676	BNP PARIBAS FUNDS Global Bond Opportunities CL C	Obbligazionario
LU0281906387	BNP PARIBAS FUNDS Brazil Equity	Azionario
LU1596577525	BNP PARIBAS FUNDS China A-shares	Azionario
LU1856829780	BNP PARIBAS FUNDS China Equity	Azionario
LU0406802339	BNP PARIBAS FUNDS Climate Impact	Azionario
LU0823412183	BNP PARIBAS FUNDS Consumer Innovators	Azionario
LU0823421689	BNP PARIBAS FUNDS Disruptive Technology	Azionario
LU0654138840	BNP PARIBAS FUNDS Emerging Bond	Obbligazionario
LU0823390272	BNP PARIBAS FUNDS Emerging Bond Opportunities	Obbligazionario

ISIN	Denominazione	Categoria
LU0823413744	BNP PARIBAS FUNDS Emerging Equity I C	Azionario
LU1956132069	BNP PARIBAS FUNDS Emerging Equity I EUR C	Azionario
LU1620158185	BNP PARIBAS FUNDS Emerging Multi-Asset Income	Bilanciato
LU0823414809	BNP PARIBAS FUNDS Energy Transition	Azionario
LU0325598166	BNP PARIBAS FUNDS Enhanced Bond 6M	Obbligazionario
LU0823428346	BNP PARIBAS FUNDS Equity India	Azionario
LU0075938133	BNP PARIBAS FUNDS Euro Bond	Obbligazionario
LU1956132739	BNP PARIBAS FUNDS Euro Bond Opportunities I C	Obbligazionario
LU1956132572	BNP PARIBAS FUNDS Euro Bond Opportunities PR C	Obbligazionario
LU0131210360	BNP PARIBAS FUNDS Euro Corporate Bond	Obbligazionario
LU1956132903	BNP PARIBAS FUNDS Euro Corporate Bond Opportunities	Obbligazionario
LU1022404138	BNP PARIBAS FUNDS Euro Covered Bond	Obbligazionario
LU0823401814	BNP PARIBAS FUNDS Euro Equity I C	Azionario
LU0823401574	BNP PARIBAS FUNDS Euro Equity CL C	Azionario
LU0111548326	BNP PARIBAS FUNDS Euro Government Bond	Obbligazionario
LU0823380802	BNP PARIBAS FUNDS Euro High Yield Bond CL C	Obbligazionario
LU0823381016	BNP PARIBAS FUNDS Euro High Yield Bond I C	Obbligazionario
LU1022395633	BNP PARIBAS FUNDS Euro High Yield Short Duration Bond	Obbligazionario
LU0190304583	BNP PARIBAS FUNDS Euro Inflation-Linked Bond	Obbligazionario
LU0086914362	BNP PARIBAS FUNDS Euro Medium Term Bond	Obbligazionario
LU0066794719	BNP PARIBAS FUNDS Euro Mid Cap	Azionario
LU0083138064	BNP PARIBAS FUNDS Euro Money Market	Monetario
LU0212175227	BNP PARIBAS FUNDS Euro Short Term Bond Opportunities	Obbligazionario
LU1022392531	BNP PARIBAS FUNDS Euro Short Term Corporate Bond	Obbligazionario
LU0099625146	BNP PARIBAS FUNDS Euro Short Term Corporate Bond Opportunities	Obbligazionario
LU0086913125	BNP PARIBAS FUNDS Europe Convertible	Obbligazionario
LU0823404081	BNP PARIBAS FUNDS Europe Emerging Equity	Azionario
LU0823399810	BNP PARIBAS FUNDS Europe Equity	Azionario
LU0823404834	BNP PARIBAS FUNDS Europe Growth	Azionario
LU1956135757	BNP PARIBAS FUNDS Europe Multi-Factor Equity	Azionario
LU0283407293	BNP PARIBAS FUNDS Europe Real Estate Securities	Azionario
LU0212179997	BNP PARIBAS FUNDS Europe Small Cap	Azionario
LU0265291665	BNP PARIBAS FUNDS Europe Small Cap Convertible	Obbligazionario
LU0177332904	BNP PARIBAS FUNDS Europe Value	Azionario
LU0823392054	BNP PARIBAS FUNDS Global Bond Opportunities I C	Obbligazionario
LU0823394852	BNP PARIBAS FUNDS Global Convertible	Obbligazionario
LU0347711466	BNP PARIBAS FUNDS Global Environment	Azionario
LU0956005655	BNP PARIBAS FUNDS Global Equity	Azionario
LU0823388615	BNP PARIBAS FUNDS Global High Yield Bond	Obbligazionario

ISIN	Denominazione	Categoria
LU0249332619	BNP PARIBAS FUNDS Global Inflation-Linked Bond	Obbligazionario
LU0823418115	BNP PARIBAS FUNDS Global Low Vol Equity	Azionario
LU0823444897	BNP PARIBAS FUNDS Global Real Estate Securities	Azionario
LU1620157534	BNP PARIBAS FUNDS Green Bond	Obbligazionario
LU0823438733	BNP PARIBAS FUNDS Green Tigers	Azionario
LU1956162728	BNP PARIBAS FUNDS Harmony	Flessibile
LU0823417067	BNP PARIBAS FUNDS Health Care Innovators	Azionario
LU1165136844	BNP PARIBAS FUNDS Inclusive Growth	Azionario
LU0194438338	BNP PARIBAS FUNDS Japan Equity	Azionario
LU0823386916	BNP PARIBAS FUNDS Local Emerging Bond	Obbligazionario
LU1956159005	BNP PARIBAS FUNDS Multi-Asset Income	Bilanciato
LU0950373216	BNP PARIBAS FUNDS Nordic Small Cap	Azionario
LU0823443733	BNP PARIBAS FUNDS Pacific Real Estate Securities	Azionario
LU0823432611	BNP PARIBAS FUNDS Russia Equity	Azionario
LU1165137651	BNP PARIBAS FUNDS Smart Food	Azionario
LU1819949089	BNP PARIBAS FUNDS Sustainable Enhanced Bond 12M	Obbligazionario
LU0111491469	BNP PARIBAS FUNDS Sustainable Equity High Dividend Europe	Azionario
LU0828230853	BNP PARIBAS FUNDS Sustainable Euro Bond	Obbligazionario
LU0265308063	BNP PARIBAS FUNDS Sustainable Euro Corporate Bond	Obbligazionario
LU0925121187	BNP PARIBAS FUNDS Sustainable Global Corporate Bond	Obbligazionario
LU1956155789	BNP PARIBAS FUNDS Sustainable Multi-Asset Balanced	Bilanciato
LU1956160789	BNP PARIBAS FUNDS Sustainable Multi-Asset Stability	Bilanciato
LU0089291651	BNP PARIBAS FUNDS Target Risk Balanced	Flessibile
LU0823433775	BNP PARIBAS FUNDS Turkey Equity	Azionario
LU0823434237	BNP PARIBAS FUNDS US Growth	Azionario
LU0212196652	BNP PARIBAS FUNDS US Mid Cap	Azionario
LU1956164344	BNP PARIBAS FUNDS US Multi-Factor Equity	Azionario
LU1956130956	BNP PARIBAS FUNDS US Short Duration Bond CL EUR C	Obbligazionario
LU0111478441	BNP PARIBAS FUNDS US Short Duration Bond PR C	Obbligazionario
LU0823410724	BNP PARIBAS FUNDS US Small Cap	Azionario
LU1458428833	BNP PARIBAS FUNDS US Value Multi-Factor Equity	Azionario
LU0094219127	BNP PARIBAS Insticash Eur 1D Short Term VNAV	Monetario
IE00B3TH3V40	BNY Mellon Absolute Return Equity	Flessibile
IE00B11YFJ18	BNY Mellon Emerging Markets Debt Local Currency	Obbligazionario
IE0032722484	BNY Mellon Euroland Bond	Obbligazionario
IE0003932385	BNY Mellon Global Bond	Obbligazionario
IE00B4Z6MP99	BNY Mellon Global Real Return	Flessibile
FR0010148981	CARMIGNAC Investissement	Azionario
FR0010135103	CARMIGNAC Patrimoine	Bilanciato

ISIN	Denominazione	Categoria
FR0010149120	CARMIGNAC Sécurité	Flessibile
LU1694789378	DNCA Invest Alpha Bonds	Obbligazionario
LU0284394151	DNCA Invest Eurose	Flessibile
LU0284394581	DNCA Invest Evolutif	Flessibile
LU0284395984	DNCA Invest Value Europe	Azionario
LU0599947271	DWS Concept Kaldemorgen	Flessibile
LU0236154950	DWS INVEST Asian Small/Mid Cap	Azionario
LU0632808951	DWS INVEST China Bonds	Obbligazionario
LU0507270097	DWS INVEST Emerging Markets Corporates	Obbligazionario
LU0329760267	DWS INVEST Emerging Markets Top Dividend	Azionario
LU0740823785	DWS INVEST German Equities	Azionario
LU1054322166	DWS INVEST Multi Opportunities	Flessibile
LU0507265923	DWS INVEST Top Dividend	Azionario
LU0841179863	ETHNA Aktiv	Flessibile
LU0868354365	ETHNA DEFENSIV	Obbligazionario
LU0985193431	ETHNA DYNAMISCH	Bilanciato
LU0348529875	FAST – Europe Fund	Azionario
LU0880599641	FIDELITY Funds Asia Focus Fund	Azionario
LU0318931192	FIDELITY Funds China Focus	Azionario
LU0318939419	FIDELITY Funds European Fund	Azionario
LU0605515880	FIDELITY Funds Global Dividend	Azionario
LU0346388704	FIDELITY Funds Global Financial Services	Azionario
LU1097728445	FIDELITY Funds Global Multi Asset Income	Bilanciato
LU0346389348	FIDELITY Funds Global Technology	Azionario
LU0242506524	GOLDMAN Sachs Emerging Markets Debt Portfolio	Obbligazionario
LU0280841296	GOLDMAN Sachs Global Core Equity Portfolio	Azionario
LU0328436547	GOLDMAN Sachs Global Small Cap CORE® Equity Portfolio	Azionario
LU1242773882	GOLDMAN Sachs India Equity Portfolio	Azionario
LU0551372344	HSBC Global Investment Funds Gem Debt Total Return	Obbligazionario
LU0482497442	INVESCO Asia Consumer Demand	Azionario
LU0432616737	INVESCO Balanced-Risk Allocation Fund	Bilanciato
LU0243957825	INVESCO Euro Corporate Bond	Obbligazionario
LU0534239909	INVESCO Global Total Return (Eur) Bond Fund	Obbligazionario
LU0243957239	INVESCO Pan European High Income Fund	Flessibile
LU0119750205	INVESCO Pan European Structured Equity	Azionario
LU1255011410	JPM China A-Share Opportunities	Azionario
LU0129489489	JPM Emerging Europe Equity	Azionario
LU0512128199	JPM Emerging Markets Corporate Bond Hedged	Obbligazionario
LU0332400745	JPM Emerging Markets Local Currency Debt	Obbligazionario

ISIN	Denominazione	Categoria
LU0760000421	JPM Emerging Markets Opportunities	Azionario
LU0661986264	JPM Euroland Dynamic	Azionario
LU1504077964	JPM Europe Equity Plus	Azionario
LU0169528188	JPM Europe Strategic Dividend	Azionario
LU0890597809	JPM Global Bond Opportunities	Obbligazionario
LU0129415286	JPM Global Convertibles (Eur)	Obbligazionario
LU0782316961	JPM Global Income	Bilanciato
LU1106505156	JPM Greater China	Azionario
LU1041600690	JPM Income	Obbligazionario
LU0289472085	JPM Income Opportunity	Obbligazionario
LU1582988488	M&G (LUX) Dynamic Allocation	Flessibile
LU1670709143	M&G (LUX) Global Convertibles	Obbligazionario
LU1670710232	M&G (LUX) Global Dividend	Azionario
LU1670722674	M&G (LUX) GLOBAL Floating Rate High Yield	Obbligazionario
LU1670724704	M&G (LUX) Optimal Income	Obbligazionario
LU0360476740	MORGAN STANLEY Euro Strategic Bond Fund	Obbligazionario
LU0712124089	MORGAN STANLEY Global Fixed Income Opportunities Fund	Obbligazionario
LU0360484769	MORGAN STANLEY Investment Funds US Advantage	Azionario
LU0360477474	MORGAN STANLEY Investment Funds US Property	Azionario
LU0445386955	NORDEA 1 - Alpha 10 MA	Flessibile
LU0602539271	NORDEA 1 Emerging Stars Equity	Azionario
LU0539144625	NORDEA 1 European Covered Bond	Obbligazionario
LU0733672124	NORDEA 1 European Cross Credit Fund	Obbligazionario
LU0141799097	NORDEA 1 European High Yield Bond Fund	Obbligazionario
LU1694214633	NORDEA 1 Low Duration European Covered Bond	Obbligazionario
LU0841577678	NORDEA 1 Norwegian Short Term Bond Fund	Obbligazionario
LU0351545230	NORDEA 1 Stable Return Fund	Bilanciato
LU0255976721	PICTET Asian Equities Ex Japan	Azionario
LU0280438135	PICTET Asian Local Currency Debt	Obbligazionario
LU0312383663	PICTET Clean Energy	Azionario
LU0340554673	PICTET Digital	Azionario
LU0280437160	PICTET Emerging Local Currency Debt	Obbligazionario
LU0257357813	PICTET Emerging Markets	Azionario
LU0170991672	PICTET Global Emerging Debt Classe Hi	Obbligazionario
LU0852478915	PICTET Global Emerging Debt Classe I	Obbligazionario
LU0386875149	PICTET Global Megatrend Selection	Azionario
LU0255978008	PICTET Greater China	Azionario
LU0650148231	PICTET Japanese Equity Opportunities	Azionario
LU0941348897	PICTET Multi Asset Global Opportunities	Bilanciato

ISIN	Denominazione	Categoria
LU0270904351	PICTET Security	Azionario
LU0503633769	PICTET SmartCity	Azionario
LU0104884605	PICTET Water	Azionario
IE00B1JC0H05	PIMCO Gis Diversified Income	Obbligazionario
IE00B3W9BG81	PIMCO Gis Diversified Income Duration Hedged	Obbligazionario
IE00BDSTPS26	PIMCO Gis Emerging Markets Bond ESG	Obbligazionario
IE00B39T3650	PIMCO GIS Emerging Markets Short-Term Local Currency	Obbligazionario
IE0032875985	PIMCO Gis Global Bond	Obbligazionario
IE0032876397	PIMCO Gis Global Investment Grade Credit	Obbligazionario
IE0033666466	PIMCO Gis Global Real Return	Obbligazionario
IE00B80G9288	PIMCO Gis Income	Obbligazionario
IE00B62L8426	PIMCO Gis Low Average Duration	Obbligazionario
IE0033989843	PIMCO Gis Total Return Bond	Obbligazionario
LU0113258742	SCHRODER ISF Euro Corporate Bond	Obbligazionario
LU0638090042	SCHRODER ISF Global Cities Real Estate	Azionario
LU0224509561	SCHRODER ISF Global Cities Real Estate - Euro Hedged	Azionario
LU0306804302	SCHRODER ISF Global Climate Change Equity	Azionario
LU0776414327	SCHRODER ISF Global Multi Asset Balanced	Bilanciato
LU0757360705	SCHRODER ISF Global Multi-Asset Income	Bilanciato
LU0236738356	SCHRODER ISF Japanese Equity	Azionario
LU0943301902	SCHRODER ISF Japanese Opportunities	Azionario
LU0291343597	SCHRODER ISF US Dollar Bond	Obbligazionario
LU0229940001	TEMPLETON Asian Growth	Azionario
LU0496363002	TEMPLETON Emerging Markets Bond	Obbligazionario
LU0195953822	TEMPLETON Global Balanced Fund	Bilanciato
LU0152980495	TEMPLETON Global Bond - Classe A	Obbligazionario
LU0294219869	TEMPLETON Global Bond - Classe A-H1	Obbligazionario
LU1022657263	TEMPLETON Global Income Fund	Bilanciato
LU0260870661	TEMPLETON Global Total Return - Classe A	Obbligazionario
LU0294221097	TEMPLETON Global Total Return - Classe A-H1	Obbligazionario
LU1049891440	THEAM Quant Equity Guru Long Short	Flessibile
LU1353185074	THEAM Quant Multi Asset Diversified	Flessibile
LU0368556220	VONTOBEL Emerging Markets Equity	Azionario
LU0384406327	VONTOBEL Future Resources	Azionario
LU1626216888	VONTOBEL Mtx Sustainable Emerging Markets Leaders	Azionario

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

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

b) Che caratteristiche hanno i Fondi collegati al Contratto?

I Fondi collegati al Contratto sono OICR gestiti da diverse società di gestione. Sul sito della Compagnia e sul DIP Aggiuntivo IBIP sono disponibili i link ai siti dei Gestori sui quali è possibile consultare i documenti con le informazioni chiave per l'investitore, i prospetti ed i rendiconti periodici degli OICR collegati al Contratto.

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

La Compagnia monitora e seleziona i Fondi collegati al Contratto e, nell'interesse del Contraente, può proporre ulteriori nuovi profili d'investimento e/o OICR o eliminarne dalla lista sopra riportata, nell'ambito della propria attività di razionalizzazione dei Fondi collegati al Contratto o qualora alcuni non siano più utilizzabili a seguito di operazioni straordinarie (ad esempio la chiusura o la fusione). In questi casi la Compagnia comunicherà al Contraente le modifiche apportate agli OICR disponibili alla prima occasione utile.

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

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

- il Premio investito in tale Fondo
- la relativa quota di Bonus d'ingresso


per il valore unitario della Quota.

Il Premio investito nel Fondo è la percentuale di Premio pagato dal Contraente, al netto dei Costi trattenuti su ciascun premio di cui all'Articolo 10. Il primo Premio investito e la Quota di Bonus d'ingresso sono calcolati anche al netto del prelievo che la Compagnia effettua per la copertura assicurativa per il caso di morte.

$$\text{numero quote} = \frac{\text{Quota bonus d'ingresso} + \text{Premio investito}}{\text{Valore unitario della quota del Fondo}}$$

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

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

 Il valore unitario della Quota del Fondo al fine dell'investimento del Premio è quello del terzo giorno lavorativo successivo a quello di addebito del Premio stesso sul conto corrente del Contraente (la Data di Valorizzazione).

Se, per cause non dipendenti dalla Compagnia, il valore unitario della Quota del terzo giorno non fosse rilevabile, la Data di valorizzazione sarà il primo giorno successivo in cui il Valore unitario della Quota torni disponibile.

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

I valori unitari delle Quote dei Fondi vengono giornalmente pubblicati sul sito www.bnpparibascardif.it.

Quota di un Fondo

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

Art.8 Si può recedere dal Contratto?

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

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

Entro 20 giorni da quando ha ricevuto la comunicazione di recesso, la Compagnia restituirà al Contraente il Controvalore delle Quote dei Fondi collegati al Contratto utilizzando il valore unitario della quota del secondo giorno lavorativo successivo (Data di Valorizzazione) alla data di ricevimento della richiesta di recesso.

A tale importo viene aggiunta la parte dei costi che la Compagnia, al momento dell'investimento, aveva trattenuto dal Premio pagato per coprire le attività di gestione dell'investimento.

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

Il rimborso avverrà con riaccredito della suddetta somma sul conto corrente indicato dal Contraente e a lui intestato.

Come si calcola il Controvalore delle Quote dei Fondi?

Il numero delle Quote

x

il valore unitario di ciascuna Quota

ESEMPIO

Premio pagato al 1 gennaio = 20.000 euro

Bonus d'ingresso (4%) = 800 euro

Assegnazione codice convenzione 3105

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

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

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

	Fondo A	Fondo B
Parte di Premio versato	10.000 euro	10.000 euro
Bonus d'ingresso	400 euro	400 euro
Prelievo per Bonus caso morte (0,10% annuo)	10,40 euro	10,40 euro
Costi trattenuti dal Premio (3%)	300 euro	300 euro
Premio + Quota Bonus d'ingresso investiti al netto dei Costi e del prelievo per il Bonus caso morte	10.089,60 euro	10.089,60 euro
Numero Quote investite	100,896 Quote	201,792 Quote

RECESSO

Richiesta di recesso = 10 gennaio

Esempio A:

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

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

Valore di recesso = (100,896 Quote x 98 euro) + (201,792 Quote x 45 euro) + 600 euro - 800 euro = 18,768,45 euro.

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

Esempio B:


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

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

Valore di recesso = (100,896 Quote x 104 euro) + (201,792 Quote x 55 euro) + 600 euro - 800 euro = 21.391,74 euro

Art.9 Qual è il Valore del Contratto?

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

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

Art.10 Quali sono i Costi che gravano sul Contratto ed a quanto ammontano?**a) Costo trattenuto su ciascun Premio al momento del versamento**

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

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

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

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

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

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

ESEMPIO

Esempio A (alla sottoscrizione del Contratto)

Un Contraente dichiara di voler sottoscrivere InvestiPolizza Platinum 4 You pagando un premio iniziale pari a 200.000 euro e di aver in progetto di versare, durante tutta la vita del Contratto, un importo totale di 2.500.000 euro.

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

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

Esempio B (al Premio aggiuntivo)

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

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

b) Commissione annua di gestione della Compagnia

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

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

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

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

c) Commissione applicata dai Gestori degli OICR e retrocessione

Per l'attività di gestione, dal valore delle Quote di ciascun Fondo, quotidianamente, sono prelevate dai Gestori dei Fondi le commissioni indicate nella tabella seguente. In alcuni casi i Gestori prevedono una retrocessione (c.d. *rebate*) di tali commissioni alla Compagnia. La Compagnia, qualora abbia incassato tale Rebate dai Gestori, lo impiega per l'acquisto di Quote del Fondo BNP Paribas InstiCash EUR 1D Short Term VNAV (o altro Fondo che preveda un basso Profilo di rischio) da collegare al Contratto. Tali Quote sono assegnate in proporzione alle Quote di ciascun OICR interessato dalla retrocessione e attribuite al Contratto al momento del riconoscimento.

Fondo	ISIN	Commissione annua di gestione del Fondo	Rebate
ABERDEEN Standard Sicav I Latin America Equity	LU0396314667	1,75%	50,00%
ABERDEEN Standard Sicav I Select Emerging Markets Bond	LU0376989207	1,50%	50,00%
ABERDEEN Standard Sicav I Select Euro High Yield Bond	LU0231473439	0,70%	Non prevista

Fondo	ISIN	Commissione annua di gestione del Fondo	Rebate
ABERDEEN Standard Sicav I World Equity	LU0498189041	1,50%	Non prevista
ALLIANZ China Equity	LU0348834242	0,88%	Non prevista
ALLIANZ Credit Opportunities	LU1505874849	0,19%	Non prevista
ALLIANZ Dynamic Multi Asset Strategy SRI 15	LU1602092162	0,74%	Non prevista
ALLIANZ Dynamic Multi Asset Strategy SRI 50	LU1093406269	0,60%	Non prevista
ALLIANZ Dynamic Multi Asset Strategy SRI 75	LU1211506388	0,87%	Non prevista
ALLIANZ Euro Credit SRI	LU1145633233	0,45%	Non prevista
ALLIANZ Euro High Yield Bond	LU0482910402	0,60%	Non prevista
ALLIANZ Euroland Equity Growth	LU0256884064	0,75%	Non prevista
ALLIANZ Europe Equity Growth	LU0920782991	0,75%	Non prevista
ALLIANZ Global Artificial Intelligence	LU1548496709	1,50%	Non prevista
ALLIANZ Income and Growth	LU0685229519	0,65%	Non prevista
ALLIANZ Japan Equity	LU1106426361	0,75%	Non prevista
AMUNDI Funds Euro Aggregate Bond	LU0616241047	0,40%	Non prevista
AMUNDI Funds Euro Inflation Bond	LU0329443377	0,30%	Non prevista
AMUNDI Funds Euroland Equity Small Cap	LU0568607039	0,70%	Non prevista
AMUNDI Funds European Convertible Bond	LU0568614837	0,45%	Non prevista
AMUNDI Funds Global Aggregate Bond	LU0613076487	0,40%	Non prevista
AMUNDI Funds Global Corporate Bond	LU0329445315	0,40%	Non prevista
AMUNDI Funds Multi Asset Conservative	LU1327398035	0,40%	Non prevista
AXA IM FIIS Europe Short Duration High Yield	LU0658025977	0,75%	Non prevista
AXA IM FIIS US Corporate Intermediate Bonds H	LU0231443010	0,50%	Non prevista

Fondo	ISIN	Commissione annua di gestione del Fondo	Rebate
AXA IM FIIS US Short Duration High Yield	LU0211118483	0,75%	Non prevista
AXA WF Defensive Optimal Income	LU0266011005	0,40%	Non prevista
AXA WF Framlington Europe Real Estate Securities	LU0227125514	0,60%	Non prevista
AXA WF Framlington Eurozone	LU0389657353	0,70%	Non prevista
AXA WF Framlington Human Capital	LU0316219251	0,80%	Non prevista
AXA WF Framlington Italy	LU0087656699	1,50%	Non prevista
AXA WF Framlington Robotech	LU1529781624	0,60%	Non prevista
AXA WF Global Optimal Income	LU0465917630	1,20%	Non prevista
AXA WF Optimal Income	LU0179866438	1,20%	Non prevista
BGF Asian Dragons	LU0329592298	0,75%	Non prevista
BGF China Bond	LU2011139461	0,40%	Non prevista
BGF Euro Markets	LU0093502762	1,50%	Non prevista
BGF Euro Short Duration Bond	LU0093503810	0,75%	Non prevista
BGF Fixed Income Global Opportunities Fund Hedged	LU0278456651	0,50%	Non prevista
BGF Global Allocation Fund	LU0523293024	0,75%	Non prevista
BGF Global Allocation Fund Hedged	LU0329591480	0,75%	Non prevista
BGF Global Multi-Asset Income Fund Hedged	LU1062843344	0,75%	Non prevista
BGF US Growth	LU0827887604	0,75%	Non prevista
BGF World Energy	LU0171301533	1,75%	Non prevista
BGF World Gold	LU0171305526	1,75%	Non prevista
BGF World Mining	LU0172157280	1,75%	Non prevista
BLACKROCK Fixed Income Strategies	LU0438336421	0,60%	Non prevista

Fondo	ISIN	Commissione annua di gestione del Fondo	Rebate
BNP PARIBAS Aqua	FR0010668145	2,00%	65,00%
BNP PARIBAS FLEXI I ABS Opportunities	LU1815417925	0,45%	Non prevista
BNP PARIBAS FLEXI I Commodities	LU1931957846	0,75%	Non prevista
BNP PARIBAS FLEXI I Flexible Convertible Bond	LU2020654575	0,45%	Non prevista
BNP PARIBAS FUNDS Absolute Return Low Vol Bond	LU0823448021	0,30%	Non prevista
BNP PARIBAS FUNDS Asia ex-Japan Equity	LU0823398176	0,75%	Non prevista
BNP PARIBAS FUNDS Global Bond Opportunities CL C	LU0823391676	0,75%	65,00%
BNP PARIBAS FUNDS Brazil Equity	LU0281906387	1,75%	65,00%
BNP PARIBAS FUNDS China A-shares	LU1596577525	0,85%	Non prevista
BNP PARIBAS FUNDS China Equity	LU1856829780	0,90%	Non prevista
BNP PARIBAS FUNDS Climate Impact	LU0406802339	2,20%	65,00%
BNP PARIBAS FUNDS Consumer Innovators	LU0823412183	0,75%	Non prevista
BNP PARIBAS FUNDS Disruptive Tecnology	LU0823421689	1,50%	65,00%
BNP PARIBAS FUNDS Emerging Bond	LU0654138840	0,60%	Non prevista
BNP PARIBAS FUNDS Emerging Bond Opportunities	LU0823390272	0,60%	Non prevista
BNP PARIBAS FUNDS Emerging Equity I C	LU0823413744	0,90%	Non prevista
BNP PARIBAS FUNDS Emerging Equity I EUR C	LU1956132069	0,90%	Non prevista
BNP PARIBAS FUNDS Emerging Multi-Asset Income	LU1620158185	0,60%	Non prevista
BNP PARIBAS FUNDS Energy Transition	LU0823414809	0,75%	Non prevista
BNP PARIBAS FUNDS Enhanced Bond 6M	LU0325598166	0,50%	65,00%
BNP PARIBAS FUNDS Equity India	LU0823428346	1,75%	65,00%
BNP PARIBAS FUNDS Euro Bond	LU0075938133	0,75%	65,00%
BNP PARIBAS FUNDS Euro Bond Opportunities I C	LU1956132739	0,30%	Non prevista
BNP PARIBAS FUNDS Euro Bond Opportunities PR C	LU1956132572	0,40%	Non prevista
BNP PARIBAS FUNDS Euro Corporate Bond	LU0131210360	0,70%	65,00%
BNP PARIBAS FUNDS Euro Corporate Bond Opportunities	LU1956132903	0,75%	Non prevista

Fondo	ISIN	Commissione annua di gestione del Fondo	Rebate
BNP PARIBAS FUNDS Euro Covered Bond	LU1022404138	0,35%	Non prevista
BNP PARIBAS FUNDS Euro Equity I C	LU0823401814	0,75%	Non prevista
BNP PARIBAS FUNDS Euro Equity CL C	LU0823401574	1,50%	65,00%
BNP PARIBAS FUNDS Euro Government Bond	LU0111548326	0,70%	65,00%
BNP PARIBAS FUNDS Euro High Yield Bond CL C	LU0823380802	1,20%	65,00%
BNP PARIBAS FUNDS Euro High Yield Bond I C	LU0823381016	0,55%	Non prevista
BNP PARIBAS FUNDS Euro High Yield Short Duration Bond	LU1022395633	0,40%	Non prevista
BNP PARIBAS FUNDS Euro Inflation-Linked Bond	LU0190304583	0,75%	65,00%
BNP PARIBAS FUNDS Euro Medium Term Bond	LU0086914362	0,50%	65,00%
BNP PARIBAS FUNDS Euro Mid Cap	LU0066794719	1,50%	65,00%
BNP PARIBAS FUNDS Euro Money Market	LU0083138064	0,50%	65,00%
BNP PARIBAS FUNDS Euro Short Term Bond Opportunities	LU0212175227	0,50%	65,00%
BNP PARIBAS FUNDS Euro Short Term Corporate Bond	LU1022392531	0,25%	Non prevista
BNP PARIBAS FUNDS Euro Short Term Corporate Bond Opportunities	LU0099625146	0,90%	65,00%
BNP PARIBAS FUNDS Europe Convertible	LU0086913125	0,60%	Non prevista
BNP PARIBAS FUNDS Europe Emerging Equity	LU0823404081	0,90%	Non prevista
BNP PARIBAS FUNDS Europe Equity	LU0823399810	1,50%	65,00%
BNP PARIBAS FUNDS Europe Growth	LU0823404834	0,75%	Non prevista
BNP PARIBAS FUNDS Europe Multi-Factor Equity	LU1956135757	0,75%	Non prevista
BNP PARIBAS FUNDS Europe Real Estate Securities	LU0283407293	0,75%	Non prevista
BNP PARIBAS FUNDS Europe Small Cap	LU0212179997	0,85%	Non prevista
BNP PARIBAS FUNDS Europe Small Cap Convertible	LU0265291665	1,20%	65,00%
BNP PARIBAS FUNDS Europe Value	LU0177332904	0,75%	Non prevista
BNP PARIBAS FUNDS Global Bond Opportunities I C	LU0823392054	0,30%	Non prevista
BNP PARIBAS FUNDS Global Convertible	LU0823394852	1,20%	65,00%
BNP PARIBAS FUNDS Global Environment	LU0347711466	1,75%	65,00%
BNP PARIBAS FUNDS Global Equity	LU0956005655	0,75%	Non prevista

Fondo	ISIN	Commissione annua di gestione del Fondo	Rebate
BNP PARIBAS FUNDS Global High Yield Bond	LU0823388615	1,20%	65,00%
BNP PARIBAS FUNDS Global Inflation-Linked Bond	LU0249332619	0,75%	65,00%
BNP PARIBAS FUNDS Global Low Vol Equity	LU0823418115	0,75%	Non prevista
BNP PARIBAS FUNDS Global Real Estate Securities	LU0823444897	0,75%	Non prevista
BNP PARIBAS FUNDS Green Bond	LU1620157534	0,30%	Non prevista
BNP PARIBAS FUNDS Green Tigers	LU0823438733	0,90%	Non prevista
BNP PARIBAS FUNDS Harmony	LU1956162728	0,40%	Non prevista
BNP PARIBAS FUNDS Health Care Innovators	LU0823417067	0,75%	Non prevista
BNP PARIBAS FUNDS Human Development	LU1165136844	0,75%	Non prevista
BNP PARIBAS FUNDS Japan Equity	LU0194438338	1,50%	65,00%
BNP PARIBAS FUNDS Local Emerging Bond	LU0823386916	0,60%	Non prevista
BNP PARIBAS FUNDS Multi-Asset Income	LU1956159005	0,65%	Non prevista
BNP PARIBAS FUNDS Nordic Small Cap	LU0950373216	0,90%	Non prevista
BNP PARIBAS FUNDS Pacific Real Estate Securities	LU0823443733	0,75%	Non prevista
BNP PARIBAS FUNDS Russia Equity	LU0823432611	0,90%	Non prevista
BNP PARIBAS FUNDS Smart Food	LU1165137651	0,85%	Non prevista
BNP PARIBAS FUNDS Sustainable Enhanced Bond 12M	LU1819949089	0,50%	Non prevista
BNP PARIBAS FUNDS Sustainable Equity High Dividend Europe	LU0111491469	1,50%	65,00%
BNP PARIBAS FUNDS Sustainable Euro Bond	LU0828230853	0,30%	Non prevista
BNP PARIBAS FUNDS Sustainable Euro Corporate Bond	LU0265308063	0,40%	Non prevista
BNP PARIBAS FUNDS Sustainable Global Corporate Bond	LU0925121187	0,30%	Non prevista
BNP PARIBAS FUNDS Sustainable Multi-Asset Balanced	LU1956155789	0,50%	Non prevista
BNP PARIBAS FUNDS Sustainable Multi-Asset Stability	LU1956160789	0,40%	Non prevista
BNP PARIBAS FUNDS Target Risk Balanced	LU0089291651	1,10%	65,00%

Fondo	ISIN	Commissione annua di gestione del Fondo	Rebate
BNP PARIBAS FUNDS Turkey Equity	LU0823433775	0,90%	Non prevista
BNP PARIBAS FUNDS US Growth	LU0823434237	1,50%	65,00%
BNP PARIBAS FUNDS US Mid Cap	LU0212196652	1,75%	65,00%
BNP PARIBAS FUNDS US Multi-Factor Equity	LU1956164344	0,75%	Non prevista
BNP PARIBAS FUNDS US Short Duration Bond CL EUR C	LU1956130956	0,50%	65,00%
BNP PARIBAS FUNDS US Short Duration Bond PR C	LU0111478441	0,25%	65,00%
BNP PARIBAS FUNDS US Small Cap	LU0823410724	1,75%	65,00%
BNP PARIBAS FUNDS US Value Multi-Factor Equity	LU1458428833	0,75%	Non prevista
BNP PARIBAS Insticash Eur 1D Short Term VNAV	LU0094219127	0,15%	Non prevista
BNY Mellon Absolute Return Equity	IE00B3TH3V40	1,00%	Non prevista
BNY Mellon Emerging Markets Debt Local Currency	IE00B11YFJ18	1,00%	Non prevista
BNY Mellon Euroland Bond	IE0032722484	0,50%	Non prevista
BNY Mellon Global Bond	IE0003932385	0,50%	Non prevista
BNY Mellon Global Real Return	IE00B4Z6MP99	1,00%	Non prevista
CARMIGNAC Investissement	FR0010148981	1,50%	43,00%
CARMIGNAC Patrimoine	FR0010135103	1,50%	43,00%
CARMIGNAC Sécurité	FR0010149120	0,80%	43,00%
DNCA Invest Alpha Bonds	LU1694789378	0,60%	Non prevista
DNCA Invest Eurose	LU0284394151	0,70%	Non prevista
DNCA Invest Evolutif	LU0284394581	1,00%	Non prevista
DNCA Invest Value Europe	LU0284395984	1,00%	Non prevista
DWS Concept Kaldemorgen	LU0599947271	0,75%	Non prevista
DWS INVEST Asian Small/Mid Cap	LU0236154950	0,75%	Non prevista
DWS INVEST China Bonds	LU0632808951	0,60%	Non prevista
DWS INVEST Emerging Markets Corporates	LU0507270097	0,60%	Non prevista
DWS INVEST Emerging Markets Top Dividend	LU0329760267	0,75%	Non

Fondo	ISIN	Commissione annua di gestione del Fondo	Rebate
			prevista
DWS INVEST German Equities	LU0740823785	0,75%	Non prevista
DWS INVEST Multi Opportunities	LU1054322166	0,75%	Non prevista
DWS INVEST Top Dividend	LU0507265923	1,50%	50,00%
ETHNA Aktiv	LU0841179863	0,90%	Non prevista
ETHNA DEFENSIV	LU0868354365	0,50%	Non prevista
ETHNA DYNAMISCH	LU0985193431	0,90%	Non prevista
FAST – Europe Fund	LU0348529875	1,00%	Non prevista
FIDELITY Funds Asia Focus Fund	LU0880599641	1,00%	Non prevista
FIDELITY Funds China Focus	LU0318931192	1,50%	50,00%
FIDELITY Funds European Fund	LU0318939419	1,00%	Non prevista
FIDELITY Funds Global Dividend	LU0605515880	0,80%	Non prevista
FIDELITY Funds Global Financial Services	LU0346388704	1,00%	Non prevista
FIDELITY Funds Global Multi Asset Income	LU1097728445	0,70%	Non prevista
FIDELITY Funds Global Technology	LU0346389348	0,80%	Non prevista
GOLDMAN Sachs Emerging Markets Debt Portfolio	LU0242506524	0,75%	Non prevista
GOLDMAN Sachs Global Core Equity Portfolio	LU0280841296	0,75%	Non prevista
GOLDMAN Sachs Global Small Cap CORE® Equity Portfolio	LU0328436547	0,60%	Non prevista
GOLDMAN Sachs India Equity Portfolio	LU1242773882	0,85%	Non prevista
HSBC Global Investment Funds Gem Debt Total Return	LU0551372344	0,50%	Non prevista
INVESCO Asia Consumer Demand	LU0482497442	1,50%	50,00%
INVESCO Balanced-Risk Allocation Fund	LU0432616737	1,25%	50,00%
INVESCO Euro Corporate Bond	LU0243957825	1,00%	50,00%
INVESCO Global Total Return (Eur) Bond Fund	LU0534239909	1,00%	50,00%
INVESCO Pan European High Income Fund	LU0243957239	1,25%	50,00%
INVESCO Pan European Structured Equity	LU0119750205	1,30%	50,00%

Fondo	ISIN	Commissione annua di gestione del Fondo	Rebate
JPM China A-Share Opportunities	LU1255011410	0,75%	Non prevista
JPM Emerging Europe Equity	LU0129489489	0,85%	Non prevista
JPM Emerging Markets Corporate Bond Hedged	LU0512128199	0,50%	Non prevista
JPM Emerging Markets Local Currency Debt	LU0332400745	0,50%	Non prevista
JPM Emerging Markets Opportunities	LU0760000421	0,85%	Non prevista
JPM Euroland Dynamic	LU0661986264	0,75%	Non prevista
JPM Europe Equity Plus	LU1504077964	1,10%	Non prevista
JPM Europe Strategic Dividend	LU0169528188	0,65%	Non prevista
JPM Global Bond Opportunities	LU0890597809	0,50%	Non prevista
JPM Global Convertibles (Eur)	LU0129415286	0,75%	Non prevista
JPM Global Income	LU0782316961	0,60%	Non prevista
JPM Greater China	LU1106505156	0,75%	Non prevista
JPM Income	LU1041600690	0,50%	Non prevista
JPM Income Opportunity	LU0289472085	0,55%	Non prevista
M&G (LUX) Dynamic Allocation	LU1582988488	0,75%	Non prevista
M&G (LUX) Global Convertibles	LU1670709143	0,75%	Non prevista
M&G (LUX) Global Dividend	LU1670710232	0,75%	Non prevista
M&G (LUX) GLOBAL Floating Rate High Yield	LU1670722674	0,65%	Non prevista
M&G (LUX) Optimal Income	LU1670724704	0,75%	Non prevista
MORGAN STANLEY Euro Strategic Bond Fund	LU0360476740	0,45%	Non prevista
MORGAN STANLEY Global Fixed Income Opportunities Fund	LU0712124089	0,45%	Non prevista
MORGAN STANLEY Investment Funds US Advantage	LU0360484769	0,70%	Non prevista

Fondo	ISIN	Commissione annua di gestione del Fondo	Rebate
MORGAN STANLEY Investment Funds US Property	LU0360477474	0,75%	Non prevista
NORDEA 1 - Alpha 10 MA	LU0445386955	1,00%	Non prevista
NORDEA 1 Emerging Stars Equity	LU0602539271	0,85%	Non prevista
NORDEA 1 European Covered Bond	LU0539144625	0,30%	Non prevista
NORDEA 1 European Cross Credit Fund	LU0733672124	0,50%	Non prevista
NORDEA 1 European High Yield Bond Fund	LU0141799097	0,50%	Non prevista
NORDEA 1 Low Duration European Covered Bond	LU1694214633	0,25%	Non prevista
NORDEA 1 Norwegian Short Term Bond Fund	LU0841577678	0,13%	Non prevista
NORDEA 1 Stable Return Fund	LU0351545230	0,85%	Non prevista
PICTET Asian Equities Ex Japan	LU0255976721	0,80%	Non prevista
PICTET Asian Local Currency Debt	LU0280438135	0,60%	Non prevista
PICTET Clean Energy	LU0312383663	0,80%	Non prevista
PICTET Digital	LU0340554673	1,20%	Non prevista
PICTET Emerging Local Currency Debt	LU0280437160	0,60%	Non prevista
PICTET Emerging Markets	LU0257357813	0,80%	Non prevista
PICTET Global Emerging Debt Classe Hi	LU0170991672	0,55%	Non prevista
PICTET Global Emerging Debt Classe I	LU0852478915	0,55%	Non prevista
PICTET Global Megatrend Selection	LU0386875149	0,80%	Non prevista
PICTET Greater China	LU0255978008	0,80%	Non prevista
PICTET Japanese Equity Opportunities	LU0650148231	0,60%	Non prevista
PICTET Multi Asset Global Opportunities	LU0941348897	0,50%	Non prevista
PICTET Security	LU0270904351	1,20%	Non prevista

Fondo	ISIN	Commissione annua di gestione del Fondo	Rebate
PICTET SmartCity	LU0503633769	1,20%	Non prevista
PICTET Water	LU0104884605	0,80%	Non prevista
PIMCO Gis Diversified Income	IE00B1JC0H05	2,50%	Non prevista
PIMCO Gis Diversified Income Duration Hedged	IE00B3W9BG81	2,50%	Non prevista
PIMCO Gis Emerging Markets Bond ESG	IE00BDSTPS26	2,50%	Non prevista
PIMCO GIS Emerging Markets Short-Term Local Currency	IE00B39T3650	2,50%	Non prevista
PIMCO Gis Global Bond	IE0032875985	2,50%	Non prevista
PIMCO Gis Global Investment Grade Credit	IE0032876397	2,50%	Non prevista
PIMCO Gis Global Real Return	IE0033666466	2,50%	Non prevista
PIMCO Gis Income	IE00B80G9288	2,50%	Non prevista
PIMCO Gis Low Average Duration	IE00B62L8426	2,50%	Non prevista
PIMCO Gis Total Return Bond	IE0033989843	2,50%	Non prevista
SCHRODER ISF Euro Corporate Bond	LU0113258742	0,45%	Non prevista
SCHRODER ISF Global Cities Real Estate	LU0638090042	1,50%	Non prevista
SCHRODER ISF Global Cities Real Estate - Euro Hedged	LU0224509561	0,75%	Non prevista
SCHRODER ISF Global Climate Change Equity	LU0306804302	1,50%	40,00%
SCHRODER ISF Global Multi Asset Balanced	LU0776414327	0,60%	Non prevista
SCHRODER ISF Global Multi-Asset Income	LU0757360705	0,75%	Non prevista
SCHRODER ISF Japanese Equity	LU0236738356	0,75%	Non prevista
SCHRODER ISF Japanese Opportunities	LU0943301902	1,00%	Non prevista
SCHRODER ISF US Dollar Bond	LU0291343597	0,75%	40,00%
TEMPLETON Asian Growth	LU0229940001	1,85%	38,00%
TEMPLETON Emerging Markets Bond	LU0496363002	0,70%	Non prevista
TEMPLETON Global Balanced Fund	LU0195953822	1,30%	46,00%

Fondo	ISIN	Commissione annua di gestione del Fondo	Rebate
TEMPLETON Global Bond - Classe A	LU0152980495	1,05%	38,00%
TEMPLETON Global Bond - Classe A-H1	LU0294219869	1,05%	38,00%
TEMPLETON Global Income Fund	LU1022657263	0,60%	Non prevista
TEMPLETON Global Total Return - Classe A	LU0260870661	1,05%	38,00%
TEMPLETON Global Total Return - Classe A-H1	LU0294221097	1,05%	38,00%
THEAM Quant Equity Guru Long Short	LU1049891440	0,65%	Non prevista
THEAM Quant Multi Asset Diversified	LU1353185074	0,65%	Non prevista
VONTOBEL Emerging Markets Equity	LU0368556220	0,83%	Non prevista
VONTOBEL Future Resources	LU0384406327	0,83%	Non prevista
VONTOBEL Mtx Sustainable Emerging Markets Leaders	LU1626216888	0,83%	Non prevista

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

d) Costi per operazioni di trasferimento (switch)

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

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

e) Costi di Riscatto

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

- calcolati in base al tempo trascorso dalla Decorrenza del Contratto
- pari ad una percentuale del primo Premio versato nel Contratto
- prelevati dal Controvalore delle Quote

Tempo trascorso dalla Decorrenza del Contratto	Percentuale costo di Riscatto
fino al secondo anno	4%
dal terzo al quarto anno	3,5%
dal quinto al sesto anno	3%
oltre il sesto anno	-

f) Prelievo per la copertura aggiuntiva in caso di decesso

La Compagnia, per la copertura aggiuntiva prevista in caso di decesso (Bonus), destina un importo pari allo 0,10% annuo dei Premi versati con le modalità indicate all'Articolo 13.

Art.11 Sono previsti degli sconti?

No

Art.12 Riscatto totale e parziale

Il Contraente ha la facoltà di richiedere il pagamento del Valore del Contratto (Riscatto totale) o di parte di esso (Riscatto parziale).


a) Quando e come richiedere il Riscatto? Quale documentazione si deve presentare per ottenere il pagamento?

Il Contraente può chiedere il Riscatto totale o parziale della polizza trascorso un mese dalla Decorrenza.

La richiesta di Riscatto si effettua **scrivendo alla Compagnia e allegando** una fotocopia del documento di identità del Contraente (o del rappresentante legale).


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

b) Che effetti ha la richiesta di Riscatto totale?

 Il Riscatto totale provoca la cessazione del Contratto. La Compagnia, dal momento della ricezione della documentazione completa richiesta in caso di Riscatto, non sarà più tenuta a pagare la Prestazione per il caso di decesso dell'Assicurato.

c) Qual è il valore di Riscatto totale?

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

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

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


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

Qualora non sia rilevabile tale Valore unitario della quota, la Compagnia utilizzerà la prima quotazione successiva immediatamente disponibile.

e) Il Riscatto parziale ed il Riproporzionamento

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

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

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

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

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

Esempio di Riproporzionamento del Premio, del Bonus d'ingresso e del Bonus caso morte

Premio iniziale = 30.000 euro

Bonus d'ingresso = 4% x 30.000 euro = 1.200 euro

Bonus caso morte iniziale = 10% x (30.000 euro + 1.200 euro) = 4.200 euro

Richiesta di Riscatto parziale effettuata dal Contraente il 31 marzo:

- 300 Quote detenute alla data di Riscatto

- 250 Quote rimanenti dopo il Riscatto parziale

Premio riproporzionato = 30.000 euro x (250/300) = 25.000 euro

Bonus caso morte riproporzionato = 4.200 euro x (250/300) = 3.500 euro

Bonus d'ingresso riproporzionato = 1.200 euro x (250/300) = 1.000 euro

f) Quando la Compagnia paga il valore di Riscatto?

La Compagnia effettuerà il pagamento del valore di Riscatto entro 20 giorni dal ricevimento di tutti i documenti sopra riportati. In caso di ritardo, la Compagnia pagherà anche gli interessi legali. Si evidenzia che, anche in fase di Riscatto, è dovuto l'assolvimento degli obblighi dichiarativi di cui alla Normativa Antiriciclaggio nei confronti della Compagnia.

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

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

Per ottenere il pagamento della Prestazione Assicurativa, il Beneficiario designato caso morte deve **scrivere tempestivamente alla Compagnia** assolvendo agli obblighi di "adeguata verifica" da parte della Compagnia previsti dalla normativa, a tal fine, anche fornendo la documentazione di seguito indicata.

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

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

se il Contraente coincide con l'Assicurato ed ha lasciato un testamento:

- **copia autenticata o estratto autentico del testamento;**
- **dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà** dalla quale risulti che il testamento è l'unico esistente o, in caso di più testamenti, che quello presentato è il testamento ritenuto valido e non impugnato; se i Beneficiari sono gli eredi, l'atto deve riportare i loro dati anagrafici e la capacità di agire degli stessi;

se il Contraente coincide con l'Assicurato, non ha lasciato testamento e la designazione dei Beneficiari è generica:

- **dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà** dalla quale risulti che il Contraente non ha lasciato testamento, riportante l'elenco di tutti gli eredi legittimi con i relativi dati anagrafici, grado di parentela e capacità d'agire.

Nel caso di nomina di più Beneficiari caso morte, la richiesta di liquidazione e la documentazione relativa dovranno **essere fornite alla Compagnia da parte di ciascun Beneficiario. La liquidazione potrà essere effettuata solamente quando la Compagnia avrà ricevuto la documentazione necessaria da parte di tutti i Beneficiari.**

La Compagnia potrà chiedere ogni altra documentazione necessaria per la corretta identificazione dei Beneficiari.

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

b) Quando la Compagnia paga la Prestazione al Beneficiario caso morte?

La Compagnia paga il Beneficiario caso morte quando riceve la documentazione completa, anche comprensiva delle necessarie dichiarazioni chieste ai sensi della Normativa Antiriciclaggio, da parte di tutti gli Aventi diritto, in difetto dovendo applicare l'astensione dall'effettuazione delle prestazioni ai sensi del D.Lgs. n.231/07.

La Compagnia effettuerà il pagamento entro 20 giorni dal ricevimento di tutti i documenti. In caso di ritardo, la Compagnia pagherà anche gli interessi legali.

c) Come si calcola l'importo della Prestazione dovuto dalla Compagnia al Beneficiario caso morte?

L'importo della Prestazione Assicurativa dovuta si ottiene sommando:


- il Controvalore delle Quote di ciascun Fondo utilizzando il Valore unitario di ciascuna quota del secondo giorno lavorativo successiva alla ricezione della documentazione completa;
- il Bonus caso morte.


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

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

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

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

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

 Per il Bonus caso morte, **la Compagnia preleva alla Decorrenza ed ogni 1 gennaio, un importo per la copertura assicurativa di importo pari allo 0,10% annuo della somma dei Premi versati e del Bonus d'ingresso** (eventualmente riproporzionata in caso di avvenuti riscatti parziali).

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

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

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

$$\text{Bonus caso morte} = \text{\% Bonus Caso morte} \times (\text{Totale dei Premi versati alla data dell'ultimo prelievo per il Bonus caso morte} + \text{Bonus d'Ingresso})$$

Esempio

Età dell'Assicurato al momento della morte = 65 anni

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

Nessun Riscatto parziale effettuato nel corso del Contratto

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

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

Art.14 Operazioni di trasferimento (switch)

a) Cos'è uno switch?

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

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

Il Contraente può scrivere alla Compagnia per chiedere che venga eseguito uno switch purché sia trascorso un mese dalla Decorrenza.

c) Cosa sono gli switch automatici?

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

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

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

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

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

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

e) Come viene eseguita una operazione di switch dalla Compagnia?


La Compagnia provvede a:

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

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

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

Per calcolare il numero di Quote di uno o più Fondi da attribuire al Contratto la Compagnia utilizza la quotazione del terzo giorno lavorativo successivo alla Data di Switch.

 Qualora non sia rilevabile tale Valore unitario della quota per il disinvestimento e l'investimento, la Compagnia utilizzerà la prima quotazione successiva immediatamente disponibile.

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

Art.15 Opzioni contrattuali

InvestiPolizza Platinum 4 You offre al Contraente la possibilità di esercitare le Opzioni di seguito descritte. **Tali opzioni possono essere scelte dal Contraente nella Proposta di Assicurazione oppure nel corso della durata del Contratto scrivendo alla Compagnia.** Con le stesse modalità il Contraente potrà chiedere alla Compagnia di disattivare un'opzione in precedenza selezionata. L'opzione di Rendita può essere richiesta solo al momento del Riscatto totale.

a) Stop Loss

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

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

 Stop Loss è disattivabile in qualsiasi momento.

La Condizione di Stop Loss

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

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

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

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

ESEMPIO

Stop Loss attivato per il Fondo A in data 6 agosto

Data di calcolo = 12 agosto

Calcolo del "valore medio finale"

Valore Quota Fondo A del 9 agosto = 110 euro

Valore Quota Fondo A del 8 agosto = 108 euro

Valore Quota Fondo A del 7 agosto = 106 euro

Valore Quota Fondo A del 6 agosto = 112 euro

Valore Quota Fondo A del 5 agosto = 115 euro

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

Calcolo del "valore medio iniziale"

Valore Quota Fondo A del 10 luglio = 120 euro

Valore Quota Fondo A del 9 luglio = 122 euro

Valore Quota Fondo A del 8 luglio = 122 euro

Valore Quota Fondo A del 5 luglio = 124 euro

Valore Quota Fondo A del 4 luglio = 126 euro

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

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

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

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

- a partire dal secondo giorno lavorativo successivo alla richiesta di attivazione dell'opzione da parte del Contraente
- a condizione che sia trascorso almeno un mese dall'ultimo investimento nel Fondo (versamento aggiuntivo o Switch richiesto dal Contraente)

 **Il controllo del verificarsi della Condizione di Stop Loss verrà sospeso qualora il Contraente effettui una richiesta di switch o Riscatto parziale. Il controllo verrà ripreso a completamento dell'operazione.**

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

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


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

b) Reddito programmato

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

- l'importo lordo di ciascun Riscatto parziale con un minimo pari a 100 euro (Rata);


- la periodicità del Riscatto parziale scegliendo tra mensile, trimestrale, semestrale o annuale

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

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

La Compagnia esegue i riscatti programmati alle date illustrate nella tabella che segue:

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


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

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

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


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


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

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

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

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

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


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

c) Take Profit

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

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

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

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

Come si calcola la Performance obiettivo?

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

ESEMPIO

Percentuale indicata dal Contraente = 8%

Totale premi versati = 20.000 euro


Nessun riscatto parziale richiesto precedentemente


Performance obiettivo = 8% x 20.000 euro = 1.600 euro

Come si calcola la Performance del Contratto?

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

$$\text{Performance del Contratto} = \text{Valore di Riscatto totale} - \text{somma dei Premi versati} - \text{Bonus d'ingresso}$$


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

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

Come funziona Take Profit?

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

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

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

ESEMPIO

Performance obiettivo = 1.600 euro

Ipotesi A)

Valore di Riscatto = 22.000 euro

Premi versati + Bonus d'ingresso = 20.000 euro

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

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

Ipotesi B)

Valore di Riscatto = 21.000 euro

Premi versati + Bonus d'ingresso = 20.000 euro

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

Siccome la Performance del Contratto è inferiore alla Performance obiettivo, la Compagnia non effettuerà il Riscatto parziale.

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

Cos'è la Plusvalenza di un Fondo?

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

Come si determina il peso di una Plusvalenza?

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

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

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

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

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

ESEMPIO

Contratto investito nei Fondi A, B e C

Controvalore quote Fondo A alla data di investimento = 100.000 euro

Controvalore quote Fondo B alla data di investimento = 80.000 euro

Controvalore quote Fondo C alla data di investimento = 20.000 euro

Ipotesi A)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Ipotesi B)

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

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

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

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

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

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

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

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

Siccome la somma delle Plusvalenze è maggiore alla Performance del Contratto, ma il Fondo A ha generato una minusvalenza, la Compagnia eseguirà il Riscatto parziale di importo pari a 1.000 euro

proporzionalmente alle Plusvalenze dai soli Fondi che hanno maturato una Plusvalenza:

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

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

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

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



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

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



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

d) Beneficio Controllato

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

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

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

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

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

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

In particolare:

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

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

Esempio di Beneficio Controllato in forma condizionata

Condizioni comunicate dal Contraente all'attivazione:

Percentuale da pagare sotto forma di Rendita = 40%

Numero di anni di erogazione = 5 anni

Età del Beneficiario = 40

a) Condizioni maturate al decesso dell'Assicurato:

Capitale da pagare in caso di decesso: 50.000 euro

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

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

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

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

b) Condizioni maturate al decesso dell'Assicurato:

Capitale da pagare in caso di decesso: 50.000 euro

Età del Beneficiario: 45 anni

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



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

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

In caso di decesso del Beneficiario designato nel corso dell'erogazione della Rendita, la Compagnia pagherà le rate di rendita successive previste agli eredi del Beneficiario deceduto.

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

e) Opzioni in Rendita

Il Contraente ha la possibilità di **scrivere alla Compagnia** per chiedere di ricevere il Valore di Riscatto Totale del Contratto, come Rendita anziché come capitale.

Cos'è una Rendita?


È un pagamento corrisposto dalla Compagnia in una successione di rate con una periodicità prestabilita dal Contraente

Le tipologie di Rendita che il Contraente può richiedere sono:

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

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

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

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

Cos'è un Coefficiente demografico-finanziario?

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

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

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

Chi sono gli "Aventi Diritto"?

- per l'esercizio del diritto di recesso o di Riscatto del Contratto: il Contraente
- per la richiesta della Prestazione Assicurativa in caso di decesso: il/i Beneficiario/i


La Compagnia effettuerà il pagamento entro 20 giorni dal ricevimento di tutti i documenti previsti caso per caso e, in ogni caso, dovuti per la Normativa Antiriciclaggio. In caso di ritardo, la Compagnia pagherà all'Avente di Diritto anche gli interessi legali, salvo si tratti di ritardo dovuto a inadempienze dichiarative del Cliente per cui si applicheranno i rimedi contrattuali e/o di legge e il pagamento non potrà essere eseguito in assenza di dati e/o informazioni obbligatorie.

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

I paesi dell'Unione Europea sono riportati nel sito https://europa.eu/european-union/about-eu/countries_it.

I paesi dello Spazio economico Europe sono riportati nel sito:

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

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

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

a) Come si nomina?

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

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

b) Quali sono i diritti del Beneficiario?

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

c) Quali requisiti deve avere il Beneficiario?


Il Beneficiario:

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


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

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

d) Il Beneficiario può essere sostituito?

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

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

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

Qualora il Beneficiario sia stato designato come irrevocabile o sia divenuto tale in seguito agli eventi sopra elencati, il Contraente dovrà ottenere il preventivo consenso scritto del/i Beneficiario/i irrevocabile per poter esercitare il diritto di Riscatto parziale o totale del Contratto, per cedere la polizza a terzi, per costituire un pegno o un vincolo sui crediti derivanti dalla stessa .

Art.18 Prestiti

Non sono previsti prestiti

Art.19 Come si può cedere il Contratto?

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

Non è possibile cedere il Contratto a un Contraente che:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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


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

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

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

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

Tali dati sono raccolti tramite un'autocertificazione e, nel caso di “US Person”, tramite il Modulo W-9.

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

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

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

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

Art.23 Comunicazioni alla Compagnia

Le comunicazioni dovranno essere inviate alla Compagnia in forma scritta a:

Cardif Vita S.p.A. - Customer Care - Piazza Lina Bo Bardi, 3 20124 Milano

Fax 02/30 32 98 08 - e-mail: servizioclienti@cardif.com

Art.24 Protezione dei dati personali

Come parte del Contratto assicurativo e in qualità di titolare del trattamento, la Compagnia è tenuta ad acquisire alcuni dati personali riferiti al Cliente che sono tutelati dal Regolamento Generale (UE) sulla Protezione dei Dati n. 2016/679 (il "GDPR").

Il conferimento dei dati personali richiesti dalla Compagnia è necessario per il perfezionamento e la gestione del contratto assicurativo e in alcuni casi è obbligatorio per legge, regolamento, normativa comunitaria od in base alle disposizioni impartite da soggetti pubblici. Se il conferimento dei dati personali richiesti dalla Compagnia fosse facoltativo, tale possibilità sarà indicata al momento della raccolta dei dati.

Le informazioni di seguito fornite riguardano anche, per quanto applicabili, i trattamenti di dati personali eventualmente posti in essere da soggetti che fanno parte della c.d. "catena assicurativa", come di seguito specificati ferma la facoltà per gli stessi di rendere autonoma informativa.

I dati personali raccolti dalla Compagnia sono necessari:

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

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

- adempimento di obblighi connessi all'esercizio dell'attività assicurativa;
- prevenzione delle frodi assicurative;
- prevenzione del riciclaggio di denaro e del finanziamento del terrorismo (e misure restrittive dell'operatività nazionale ed internazionale);
- contrasto all'evasione fiscale e adempimento degli obblighi di controllo fiscale e di notifica;
- monitoraggio e segnalazione dei rischi in cui l'organizzazione potrebbe incorrere;
- risposta ad una richiesta ufficiale di un'autorità pubblica o giudiziaria debitamente autorizzata.

Per tali finalità i dati del Cliente potranno inoltre essere trattati, quali autonomi titolari, da soggetti, pubblici o privati, esterni alla Compagnia (ivi compresi i soggetti appartenenti alla cd. "catena assicurativa"), quali:

- intermediari, agenti, subagenti, mediatori di assicurazione e di riassicurazione, partners per la gestione dei contratti di assicurazione;

- autorità finanziarie o giudiziarie, arbitri e mediatori, agenzie statali o enti pubblici, enti ed organismi del settore assicurativo aventi natura pubblica o associativa, su richiesta e nei limiti consentiti dalla legge.

Un elenco aggiornato e completo dei suddetti soggetti o categorie di soggetti è disponibile presso la sede della Compagnia.

Il trattamento dei dati per tali finalità da parte della Compagnia e dei soggetti sopra indicati, non richiede, di norma, la

prestazione del consenso da parte del Cliente.

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

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

- la definizione del Profilo di rischio assicurativo del cliente e dei costi a suo carico
- la prestazione dei servizi assicurativi che riguardano il Cliente;
- la gestione dei sinistri assicurativi, la relativa liquidazione e l'esecuzione della copertura assicurativa;
- fornire al Cliente le informazioni richieste in merito ai contratti della Compagnia che lo vedano coinvolto;
- l'assistenza e la risposta alle richieste del Cliente;
- la valutazione della Compagnia della possibilità di offrire al Cliente un Contratto di assicurazione e a quali condizioni.

Per tali finalità i dati del Cliente potranno inoltre essere trattati, quali autonomi titolari, da soggetti, pubblici o privati, esterni alla Compagnia, ivi compresi i soggetti appartenenti alla cd. "catena assicurativa", quali:

- soggetti terzi interessati dal contratto di assicurazione, nel rispetto di quanto previsto dal diritto nazionale applicabile, quali

i. i cessionari di contraenza, gli assicurati, i beneficiari, nonché i loro rappresentanti;

ii. i soggetti ai quali il Contratto sia stato ceduto in pegno o in favore dei quali sia stato costituito un vincolo;

iii. i soggetti responsabili di incidenti, le vittime, nonché i loro rappresentanti e i testimoni.

- alcuni professionisti regolamentati come operatori sanitari, avvocati, notai, trustee e auditor nonché periti e cliniche o strutture sanitarie;
- intermediari, agenti, subagenti, mediatori di assicurazione e di riassicurazione, partners per la gestione dei contratti di assicurazione.

Un elenco aggiornato e completo dei suddetti soggetti o categorie di soggetti è disponibile previa richiesta alla Compagnia.

Il trattamento dei dati per tali finalità da parte della Compagnia e dei soggetti sopra indicati non richiede, di norma, la prestazione del consenso da parte del Cliente.

c. Per il perseguimento di legittimi interessi della Compagnia

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

- prova del pagamento del Premio o dei Premi aggiuntivi;
- prevenzione delle frodi;
- adesione a contratti di coassicurazione o di riassicurazione
- gestione IT, inclusa la gestione dell'infrastruttura (es. piattaforme condivise) e la continuità aziendale e la sicurezza IT;
- elaborazione di modelli statistici individuali, basati sull'analisi del numero e dell'incidenza delle perdite, ad esempio per aiutare a definire il punteggio di rischio assicurativo del Cliente;
- elaborazione di statistiche, test e modelli aggregati per la ricerca e lo sviluppo, al fine di migliorare la gestione del rischio del Gruppo societario della Compagnia (Gruppo BNP Paribas) o al fine di migliorare prodotti e servizi esistenti o crearne di nuovi;
- lancio di campagne di prevenzione, ad esempio creazione di alert in caso di calamità naturali o incidenti stradali;
- formazione del personale della Compagnia attraverso la registrazione delle telefonate ricevute ed effettuate dal proprio call center o da quello degli intermediari;
- personalizzazione dell'offerta della Compagnia dedicata al cliente e di quella delle altre società del Gruppo BNP Paribas attraverso:

- miglioramento della qualità dei propri contratti assicurativi;
- promozione dei propri contratti di assicurazione corrispondenti alla situazione e al profilo del Cliente.

Tale obiettivo può essere raggiunto:

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

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

Per le finalità di cui ai precedenti punti 1, 2, e 3, i dati del Cliente potranno inoltre essere trattati, quali autonomi titolari da soggetti, pubblici o privati, esterni alla Compagnia (ivi compresi i soggetti appartenenti alla cd. "catena assicurativa"), quali:

- intermediari, agenti, subagenti, mediatori di assicurazione e di riassicurazione, partners per la gestione dei contratti di assicurazione;
- altri assicuratori, ai co-assicuratori, ri-assicuratori e fondi di garanzia, SIM e Società di gestione del risparmio, società di servizi per il quietanzamento, banche;
- Enti previdenziali se coinvolti in sinistri assicurativi o quando la Compagnia fornisce prestazioni complementari alle prestazioni previdenziali;
- autorità finanziarie o giudiziarie, arbitri e mediatori, agenzie statali o enti pubblici, enti ed organismi del settore assicurativo aventi natura pubblica o associativa, su richiesta e nei limiti consentiti dalla legge.

Un elenco aggiornato e completo dei suddetti soggetti o categorie di soggetti è disponibile presso la sede della Compagnia.

Il trattamento dei dati per tali finalità da parte della Compagnia e dei soggetti sopra indicati, non richiede di norma la prestazione del consenso da parte del Cliente.

I dati saranno trattati con procedure prevalentemente informatizzate, potranno essere conosciuti da dipendenti e collaboratori della Compagnia autorizzati al trattamento e/o da partner di fiducia che svolgono attività tecniche ed organizzative per conto della stesso Compagnia, in qualità di responsabili del trattamento, e saranno conservati per la durata del contratto e, al suo termine, per i tempi previsti dalle norme in materia di conservazione di documenti a fini amministrativi, contabili, fiscali, contrattuali, ed assicurativi (di norma, 10 anni, salvo i dati debbano essere conservati per un periodo maggiore in dipendenza di richiesta dell'autorità e/o procedimenti giudiziari e/o amministrativi).

Per le menzionate finalità i dati personali del Cliente potranno essere trasferiti al di fuori dello Spazio Economico Europeo (SEE) solo verso Paesi per i quali la Commissione Europea abbia riconosciuto un livello adeguato di protezione dei dati o, in mancanza, sulla base dell'adozione delle clausole contrattuali standard approvate dalla Commissione Europea o di norme vincolanti d'impresa (per i trasferimenti infragruppo). Per richiedere una copia di tali garanzie o dettagli su dove siano consultabili, il Cliente può inviare una richiesta scritta ai recapiti di seguito indicati.

Il Cliente ha i seguenti diritti:

- Il diritto di **accesso**: il Cliente può ottenere informazioni riguardanti il trattamento dei propri dati personali e una copia di tali dati personali

- Il diritto di **rettifica**: laddove il Cliente ritenga che i suoi dati personali siano incompleti o inesatti, potrà richiedere che tali dati personali vengano integrati e modificati.
- Il diritto alla **cancellazione** il Cliente può richiedere la cancellazione dei propri dati personali, nella misura consentita dalla legge.
- Il diritto alla **limitazione** del trattamento: il Cliente può richiedere la limitazione del trattamento dei propri dati personali.
- Il diritto di **opposizione**: il Cliente può opporsi al trattamento dei propri dati personali, per motivi connessi alla propria situazione particolare. **Il Cliente ha il diritto di opporsi in qualsiasi momento al trattamento dei propri dati personali per finalità di marketing diretto, compresa la profilazione nella misura in cui sia connessa a tale marketing diretto.**
- Il diritto di **revocare il suo consenso**: qualora il Cliente abbia prestato il consenso al trattamento dei propri dati personali avrà sempre il diritto di revocare tale consenso in ogni momento senza pregiudicare la liceità del trattamento basata sul consenso prestato prima della revoca.
- Il diritto alla **portabilità dei dati**: ove legalmente applicabile, il Cliente ha il diritto di ricevere i propri dati personali che ha fornito alla Compagnia o, laddove tecnicamente fattibile, richiedere che vengano trasferiti a terzi.

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

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

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

Data Protection Officer (il "DPO")

data.protection.italy@cardif.com

Piazza Lina Bo Bardi, 3

20124 Milano

Il richiedente dovrà allegare una scansione/copia del suo documento di identità per finalità di identificazione.

In conformità alla normativa applicabile, oltre ai diritti di cui sopra, il Cliente ha anche il diritto di presentare un reclamo all'Autorità di Controllo competente.