

## Documento contenente le informazioni chiave

### Scopo

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

### Prodotto: InvestiPolizza BNL Futuro Tutelato (EVUP)

**Nome ideatore del PRIIP:** Cardif Vita S.p.A. appartenente al Gruppo BNP Paribas Cardif

**Sito web dell'ideatore di PRIIP:** [www.bnpparibascardif.it](http://www.bnpparibascardif.it)

**Per ulteriori informazioni chiamare il numero:** 02/772241

**Data di realizzazione:** 10/05/2024

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

### Cos'è questo prodotto?

**Tipo:** Assicurazione sulla vita con partecipazione agli utili a Premio unico di importo massimo pari a 5.000.000 euro.

**Termine:** al decesso dell'Assicurato. La Compagnia ha diritto di risolvere il Contratto nel caso in cui il Contraente perda uno dei requisiti previsti per la conclusione del Contratto. La Compagnia termina il Contratto nel caso in cui a seguito di richiesta di parziale richiesto dal Contraente il Valore del Contratto risultasse inferiore o uguale a 100,00 euro liquidando il valore di riscatto totale.

**Obiettivi:** Il Contratto permette al Contraente di conservare un capitale nel tempo. Il rendimento dell'investimento è correlato all'andamento dei titoli obbligazionari, di cui è principalmente composta la Gestione separata CAPITALVITA, una gestione appositamente creata dalla Compagnia e gestita separatamente rispetto al complesso delle attività. Il rendimento CAPITALVITA è calcolato ogni mese sulla base dell'andamento degli attivi nel mese di calcolo e negli undici mesi precedenti.

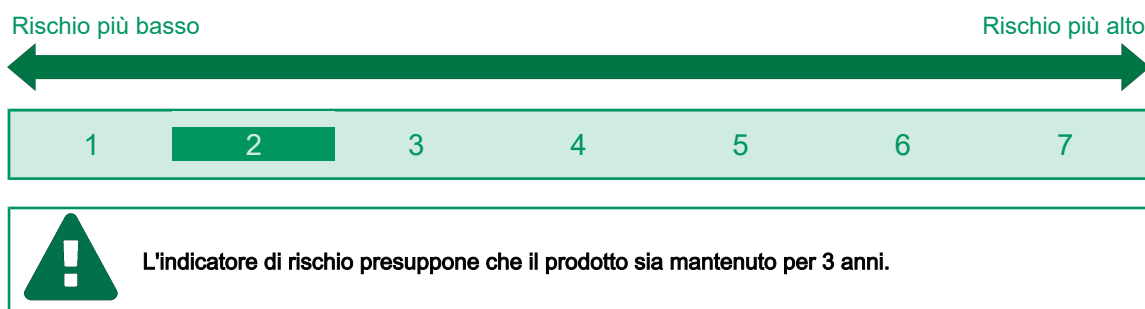
**Tipo di investitore al dettaglio:** Clienti sotto tutela che ricerchino la garanzia di restituzione del capitale investito.

**Prestazioni assicurative:** Il Contratto prevede una Prestazione assicurativa in caso di decesso dell'Assicurato pari al maggiore tra il Valore del contratto alla data di ricezione della denuncia di sinistro ed il Premio versato.

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

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

#### Indicatore di rischio



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

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

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

Avete diritto alla restituzione dell'intero capitale investito in Gestione separata CAPITALVITA. Qualsiasi importo superiore a quello indicato e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dalla performance futura del mercato e sono incerti

#### Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Gli scenari riportati sono illustrazioni basate sui risultati passati e su alcune ipotesi. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso

Periodo di detenzione raccomandato: 3 anni		Esempio di investimento: € 10.000		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 3 anni
<b>Caso vita</b>					
Minimo	9.850,00 EUR				
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi			€ 9.890	€ 9.900
	Rendimento medio per ciascun anno			-1,09%	-0,32%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi			€ 9.950	€ 10.190
	Rendimento medio per ciascun anno			-0,52%	0,64%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi			€ 9.980	€ 10.480
	Rendimento medio per ciascun anno			-0,15%	1,56%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi			€ 10.050	€ 10.780
	Rendimento medio per ciascun anno			0,53%	2,55%
<b>Caso morte</b>					
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi			€ 10.000	€ 10.480

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole presentano una diversa probabilità stimata di verificarsi. Per i tre scenari la probabilità che si verifichi un risultato peggiore di quello rappresentato è pari rispettivamente al 10%, al 50% e al 90%.

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

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

## Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

### Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento e dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato.
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 3 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 288</b>	<b>€ 570</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	<b>2,9%</b>	<b>1,9% ogni anno</b>

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3,5% prima dei costi e al 1,6% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 3 anni
<b>Costi di ingresso</b>	1,5% del premio pagato. Tale percentuale include già i costi amministrativi per l'emissione del Contratto pari a 50 Euro. <b>0,5%</b>
<b>Costi di uscita</b>	Non sono previsti costi di uscita. <b>0,0%</b>
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>	
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	1,40% sottratti al tasso di rendimento della Gestione separata. Tale percentuale può essere ridotta, fino ad essere azzerata per consentire il riconoscimento del rendimento minimo garantito previsto dal Contratto. <b>1,4%</b>
<b>Costi di transazione</b>	Non sono previsti dei costi di transazione. <b>0,0%</b>

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

**Periodo di detenzione raccomandato: 3 anni**

Il periodo di detenzione raccomandato è stato definito in modo da poter beneficiare della conservazione del capitale.

Nei 30 giorni successivi alla data di Conclusione del Contratto, il Contraente può cambiare idea circa la prosecuzione dello stesso. Il periodo minimo di detenzione del Contratto è pari a 1 anno, successivamente il Contraente ha la facoltà di richiedere il pagamento del Valore del Contratto (Riscatto totale) o di parte di esso (Riscatto parziale).

## Come presentare reclami?

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

Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro:

- per reclami attinenti al prodotto o al comportamento della Compagnia, potrà rivolgersi all'IVASS, Servizio Tutela del Consumatore, Via del Quirinale 21 - 00187 Roma (Italia), utilizzando il modello disponibile sul sito [www.ivass.it](http://www.ivass.it), oppure potrà inviare un Fax al n. 06/42.133.206 o una PEC all'indirizzo [tutela.consumatore@pec.ivass.it](mailto:tutela.consumatore@pec.ivass.it);

- per reclami riguardanti il comportamento dell'intermediario o la corretta redazione del presente documento, potrà rivolgersi alla CONSOB, Divisione Tutela del Consumatore, Ufficio Consumer Protection, Via G.B. Martini 3 - 00198 Roma (Italia) o via Broletto 7 - 20123 Milano (Italia), utilizzando la procedura disponibile sul sito [www.consob.it](http://www.consob.it), oppure potrà inviare un Fax al n. 06/84.16.703 o 06/84.17.707 o una PEC all'indirizzo [consob@pec.consob.it](mailto:consob@pec.consob.it).

## Altre informazioni rilevanti

Le caratteristiche del Contratto e delle proposte d'Investimento sono ulteriormente dettagliate nella documentazione precontrattuale che sarà consegnata al Contraente prima della sottoscrizione del Contratto e pubblicata sul sito [www.bnpparibascardif.it](http://www.bnpparibascardif.it).

Salvo modifiche rilevanti ai contenuti del presente documento, esso sarà aggiornato con periodicità annuale.

# Assicurazione a Vita intera



Documento informativo precontrattuale aggiuntivo per i prodotti d'investimento assicurativi  
(DIP aggiuntivo IBIP)  
CARDIF VITA S.p.A.

Prodotto:

InvestiPolizza BNL Futuro Tutelato

Contratto con partecipazione agli utili (Ramo I)

13/05/2024 - il DIP aggiuntivo IBIP pubblicato è l'ultimo disponibile

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

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

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

Il patrimonio netto della Compagnia, relativamente all'anno 2023 (ultimo bilancio approvato), ammonta a 884.852.549 Euro, di cui 195.209.975 Euro corrispondono al capitale sociale e 689.642.574 Euro corrispondono al totale delle riserve patrimoniali compreso il risultato di periodo. Al 31 Dicembre 2023 il requisito patrimoniale di solvibilità ammontava a 544.821.400 Euro, il requisito patrimoniale minimo a 245.169.630 Euro, i fondi propri ammissibili a copertura a 1.537.725.653 Euro ed il valore dell'indice di solvibilità dell'impresa (SCR), calcolato secondo Solvency II, risulta essere pari a 2,82. Per maggiori informazioni è possibile consultare la relazione sulla solvibilità e sulla condizione finanziaria dell'impresa (SFCR) sul sito della Compagnia [www.bnpparibascardif.com](http://www.bnpparibascardif.com).

Al contratto si applica la legge italiana



## Quali sono le prestazioni?

### Prestazione principale

Il Contratto prevede una Prestazione assicurativa in caso di decesso rivalutabile collegata ai risultati di una Gestione separata.

### Opzioni contrattuali

Trascorsi almeno 5 anni dalla data di Decorrenza, contestualmente alla richiesta di Riscatto, puoi richiedere:

- Opzione da capitale in Rendita: la conversione del valore di Riscatto in una Rendita pagabile fino a che il titolare della Rendita è in vita;
- Opzione da capitale in Rendita certa e poi vitalizia: la conversione del valore di Riscatto in una Rendita pagabile in modo certo per 5 o 10 anni e successivamente fino a che il titolare della Rendita è in vita;
- Opzione da capitale in Rendita reversibile: la conversione del valore di Riscatto in una Rendita pagabile fino al decesso del titolare della Rendita e successivamente reversibile, totalmente o parzialmente, a favore di una persona fino a che questa è in vita.

L'opzione in Rendita può essere erogata a condizione che abbia periodicità annuale e che la rata annuale ammonti almeno a 12.000 euro.

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



## Che cosa NON è assicurato?

### Rischi esclusi

Le coperture assicurative sono escluse nel caso in cui:

- tu non sia una persona fisica;
- tu non sia un Soggetto sotto tutela;
- tu abbia Residenza anagrafica, Domicilio abituale o Residenza fiscale fuori dall'Italia.
- tu ed il Beneficiario designato facciate parte di Liste di restrizione all'operatività nazionali o internazionali (ivi comprese le liste OFAC - Office of Foreign Assets Control > [www.treasury.gov](http://www.treasury.gov));
- 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;

	<p>- tu non assolverai 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.</p> <p>Le esclusioni di cui sopra valgono per l'intera Durata contrattuale.</p>
--	--

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

 <b>Che obblighi ho? Quali obblighi ha l'impresa?</b>	
--	--

<p><b>Cosa fare in caso di evento?</b></p>	<p><b>Denuncia:</b></p> <p>Per ottenere il <b>pagamento in caso di morte dell'Assicurato</b> il Beneficiario caso morte deve scrivere tempestivamente alla Compagnia, <b>allegando il certificato di morte dell'Assicurato</b> e assolvere agli obblighi di "adeguata verifica" da parte della Compagnia previsti dalla normativa, a tal fine, anche fornendo la documentazione di seguito indicata:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• richiesta di liquidazione effettuata e firmata singolarmente da ciascun Beneficiario caso morte (o dal rappresentante legale nel caso in cui il Beneficiario sia una Persona giuridica);</li> <li>• ogni necessaria dichiarazione che sia dovuta ai sensi della Normativa Antiriciclaggio unitamente alla fotocopia fronte e retro dei documenti di identità di ciascun Beneficiario caso morte (o del rappresentante legale se l'avente diritto non è una persona fisica) e del suo codice fiscale.</li> </ul> <p>Se l'Assicurato ha lasciato testamento:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• copia autenticata o estratto autentico del testamento;</li> <li>• 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.</li> </ul> <p>In alternativa, se l'Assicurato non ha lasciato testamento e la designazione Beneficiari è generica:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà dalla quale risulti che l'Assicurato non ha lasciato testamento riportante l'elenco di tutti gli eredi legittimi con i relativi dati anagrafici, grado di parentela e capacità d'agire.</li> </ul> <p>Nel caso di nomina di più Beneficiari caso morte, la richiesta di liquidazione e la documentazione relativa dovranno essere fornite alla Compagnia da parte di ciascun Beneficiario. La Compagnia potrà chiedere ogni altra documentazione necessaria per la corretta identificazione dei 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 antiriciclaggio, antiterrorismo, del 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.</p> <p><b>Prescrizione:</b></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 nel Contratto si prescrive e tali somme sono obbligatoriamente devolute al Fondo appositamente costituito presso il Ministero dell'Economia e delle Finanze, secondo quanto disposto dalla legge 23/12/2005 n. 266 e successive modificazioni ed integrazioni.</p> <p><b>Erogazione della Prestazione:</b></p> <p>I pagamenti dovuti a ciascun Beneficiario caso morte vengono effettuati dalla Compagnia entro 30 giorni dal ricevimento di tutta la documentazione richiesta allo stesso per la liquidazione.</p>
<p><b>Dichiarazioni inesatte o reticenti</b></p>	<p>Le tue Dichiarazioni inesatte e reticenti sono causa di annullabilità del Contratto quando hai 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, comunicandoti 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, ti restituirà il Valore del Contratto al momento del recesso della Compagnia.</p>

 <b>Quando e come devo pagare?</b>	
---	--

<p><b>Premio</b></p>	<p>Alla Proposta, il Premio viene pagato in unica soluzione mediante addebito su conto corrente, assegno bancario o circolare munito di clausola di non trasferibilità.</p> <p>Il Premio versato deve essere di importo massimo non superiore a 5.000.000 euro.</p> <p>Nel corso della Durata contrattuale non sono ammessi versamenti aggiuntivi.</p> <p>Il premio è investito nella Gestione separata CAPITALVITA.</p>
----------------------	--

<b>Rimborso</b>	Entro 30 giorni dalla data di ricevimento della documentazione completa prevista in caso di revoca, la Compagnia restituirà l'intero Premio versato.  Entro 30 giorni dalla data di ricevimento della documentazione completa prevista in caso di recesso, la Compagnia restituirà l'intero Premio versato, al netto di una cifra fissa pari a 50 euro quali Costi amministrativi sostenuti per l'emissione del Contratto.
<b>Sconti</b>	I Costi trattenuti sul Premio sono scontati del 50% per tutti i Contraenti che, alla data di sottoscrizione del Contratto, appartengono al modello di offerta FULL del mercato retail previsto dalla Banca Nazionale del Lavoro nel contratto unico per la prestazione dei servizi di investimento ed accessori.



### Quando comincia la copertura e quando finisce?

<b>Durata</b>	Il Contratto ha una durata pari alla vita dell'Assicurato.  Le coperture assicurative si attivano dal giorno della Decorrenza indicato nel modulo di Proposta, a condizione che sia stato versato il Premio stabilito. In caso contrario gli effetti si producono dalla data di versamento del Premio.  Il Contratto si conclude alle ore 24 del terzo giorno lavorativo successivo alla data di addebito del Premio in conto corrente o di versamento del Premio tramite assegno.  Il Contratto termina in ogni caso a seguito di recesso, Riscatto totale, decesso dell'Assicurato, Riscatto totale eseguito dalla Compagnia qualora la differenza tra l'importo del Riscatto totale e quello del Riscatto parziale fosse inferiore o uguale alla soglia minima prevista in Contratto ed a condizione che non si verifichi uno degli elementi di esclusione di cui al punto "Che cosa NON è assicurato".
<b>Sospensione</b>	Non prevista



### Come posso revocare la Proposta, recedere dal Contratto o risolvere il Contratto?

<b>Revoca</b>	Puoi cambiare idea circa la volontà di concludere il Contratto scrivendo alla Compagnia, anche per il tramite del distributore del prodotto, prima che il Contratto sia concluso.  La Compagnia restituirà entro 30 giorni l'intero Premio versato come indicato al punto "Rimborso" della Sezione "Quando e come devo pagare?"
<b>Recesso</b>	Nei trenta giorni successivi alla conclusione del Contratto, puoi cambiare idea circa la prosecuzione dell'assicurazione scrivendo alla Compagnia, anche per il tramite del distributore del prodotto, per comunicare il recesso.  La Compagnia restituirà entro 30 giorni l'importo indicato al punto "Rimborso" della Sezione "Quando e come devo pagare?"
<b>Risoluzione</b>	Non prevista



### Sono previsti Riscatti o riduzioni? SI NO

<b>Valori di riscatto e riduzione</b>	Il Riscatto totale o parziale può essere richiesto trascorso un anno dalla Decorrenza.  Il valore di Riscatto totale è pari al Valore del Contratto calcolato alla data di ricevimento della documentazione completa.  L'importo del Riscatto parziale deve essere da te indicato, mediante richiesta scritta indirizzata alla Compagnia, in valore assoluto o in misura percentuale del valore di Riscatto totale calcolato alla data del Riscatto parziale.  Se il Valore del Contratto fosse inferiore o uguale a 100,00 euro, la Compagnia provvederà a liquidare totalmente il Contratto ed ad informarti della cessazione del Contratto mediante comunicazione scritta.  Non è prevista riduzione.
<b>Richiesta di informazioni</b>	Cardif Vita S.p.A. - Saving Customer Service - e-mail: <a href="mailto:servizioclienti@cardif.com">servizioclienti@cardif.com</a>  Piazza Lina Bo Bardi, 3 20124 Milano  Numero 800.900.780 e numero 02/77.22.46.86 (dall'estero) dal lunedì al venerdì dalle 8.30 alle 18.30  Fax 02/30 32 98 08



### A chi è rivolto questo prodotto?

Persone fisiche sotto tutela che ricerchino la garanzia di restituzione del capitale investito.



### Quali costi devo sostenere?

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

### Costi di Riscatto

Oltre ai costi indicati nel KID, non è prevista l'applicazione di altre commissioni di Riscatto.

### 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

Non previsti

### Costi di intermediazione

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

- a) 50% dei Costi trattenuti sul Premio;
- b) 53% della Commissione annua di gestione (tale percentuale potrà essere ridotta al fine di garantire alla Compagnia una trattenuta di misura minima pari allo 0,60% del rendimento effettivamente realizzato dalla Gestione separata).



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

La Compagnia si impegna a garantire, nel corso della Durata contrattuale, il minimo del Premio versato. Il Rendimento riconosciuto annualmente in base al risultato della Gestione separata resta definitivamente acquisito dal Contraente e si consolida nel Contratto.

Il Tasso di Rivalutazione è pari alla differenza tra il tasso di Rendimento annuo realizzato dalla Gestione separata CAPITALVITA e la Commissione annua di gestione.

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

L'importo della Rivalutazione annuale corrispondente al 31/12 è pari al prodotto tra:

- il Premio investito (per le Rivalutazioni effettuate entro il primo 31 dicembre dalla data di decorrenza)
- il Valore del Contratto al 31 dicembre dell'anno precedente (in tutti gli altri casi)

ed il Tasso di Rivalutazione.

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

Il Valore del Contratto al 31 dicembre dell'anno precedente è riproporzionato in caso di avvenuti Riscatti parziali.

La Compagnia ritiene che i rischi di sostenibilità non gestiti o non mitigati possano avere impatti sui rendimenti dei sottostanti finanziari. A causa della natura dei rischi di sostenibilità e di temi specifici come il cambiamento climatico, la possibilità che i rischi di sostenibilità incidano sui rendimenti dei sottostanti finanziari potrebbe aumentare su orizzonti temporali di più lungo termine.

Le informazioni sulle caratteristiche ambientali o sociali della Gestione separata CAPITALVITA sono disponibili in allegato al presente documento.

Le informazioni sulla sostenibilità fornite nel documento allegato intitolato «Caratteristiche ambientali e/o sociali» hanno lo scopo di informare il Contraente sul modo in cui CAPITALVITA promuove caratteristiche ambientali e/o sociali nei suoi investimenti a norma dell'articolo 8 del regolamento (UE) 2019/2088 e (UE) 2020/852 detto «SFDR». Cardif Vita mette in atto i mezzi adeguati per perseguire quanto indicato in questo documento. Tale obbligo di mezzi non può tuttavia costituire un obbligo di risultato, in quanto, il raggiungimento di tali obiettivi dipende da fattori esogeni alla Compagnia (elevata volatilità dei mercati finanziari, decisioni improvvise dei soggetti nei quali CAPITALVITA investe, modifica della propria strategia o classificazione ambientale e/o sociale, sviluppi normativi). In caso di modifica delle caratteristiche ambientali e/o sociali, la Compagnia ne darà informativa ai Contraenti nell'Informativa annuale o sul proprio sito internet.

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

### All'IVASS

Nel caso in cui il reclamo presentato all'impresa assicuratrice abbia esito insoddisfacente o risposta tardiva, è possibile rivolgersi all'IVASS, Via del Quirinale, 21 - 00187 Roma, fax 06.42133206, PEC: [ivass@pec.ivass.it](mailto:ivass@pec.ivass.it), secondo le modalità indicate su: [www.ivass.it](http://www.ivass.it) o, per tematiche riguardanti la corretta redazione del KID (Key Information Document), alla CONSOB, via Giovanni Battista Martini n. 3 - 00198 Roma, fax 06/8416703 o 06/841770, PEC [consob@pec.consob.it](mailto:consob@pec.consob.it), secondo le modalità indicate su [www.consob.it](http://www.consob.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](http://www.giustizia.it). (Legge 9/8/2013, n. 98)

#### Negoziazione assistita

Tramite richiesta del proprio avvocato all'Impresa.

#### Altri sistemi alternativi di risoluzione delle

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.

<b>controversie</b>	Per informazioni più approfondite circa i sistemi alternativi di risoluzione delle controversie e le relative modalità di attivazione puoi consultare il sito <a href="http://www.bnpparis.it">www.bnpparis.it</a> .
---------------------	--

<b>REGIME FISCALE</b>	
-----------------------	--

<b>Trattamento fiscale applicabile al contratto</b>	<p>Il presente Contratto è soggetto alle imposte sulle assicurazioni vigenti in Italia, sulla base della dichiarazione di Residenza in Italia da te rilasciata al momento della sottoscrizione della Proposta.</p> <p>Entro sessanta giorni ti impegni a comunicare alla Compagnia il trasferimento di Residenza 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 tu o l'Assicurato abbiate trasferito la Residenza.</p> <p>Al presente Contratto, ed in particolare relativamente alla tassazione delle somme assicurate (siano esse corrisposte sotto forma di capitale o a titolo di rendita vitalizia), si intendono applicate le disposizioni di legge in vigore alla data di stipula del Contratto, salvo successive modifiche.</p> <p>In particolare, al momento della redazione del presente documento la normativa di riferimento risulta essere costituita dal D.P.R. 22 dicembre 1986 n. 917 così come modificato ed integrato in seguito.</p> <p>A tal proposito si segnalano:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- la detraibilità dei premi relativi ad assicurazioni aventi per oggetto il rischio morte (nella misura e nei limiti stabiliti dalla legge);</li> <li>- l'applicazione dell'Imposta sostitutiva delle imposte sui redditi sulle somme corrisposte in forma di capitale relativamente all'eventuale plusvalenza conseguita;</li> <li>- l'esenzione ai fini IRPEF delle somme a copertura del rischio demografico corrisposte in caso di morte dell'Assicurato e la non soggezione alle imposte di successione delle somme corrisposte in caso di morte dell'Assicurato;</li> <li>- 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).</li> </ul>
---	---

<p><b>L'IMPRESA HA L'OBBLIGO DI TRASMETTERTI, ENTRO SESSANTA GIORNI DALLA CHIUSURA DI OGNI ANNO SOLARE DI ASSICURAZIONE PER LA RIVALUTAZIONE DELLE PRESTAZIONI ASSICURATE, IL DOCUMENTO UNICO DI RENDICONTAZIONE ANNUALE DELLA TUA POSIZIONE ASSICURATIVA</b></p>
---

<p><b>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.</b></p>
--

Nome del prodotto CAPITALVITA

Identificativo della persona giuridica 2138005GZ9NIUNAYIX89

## Caratteristiche ambientali e/ o sociali

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

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

Questo prodotto finanziario ha un obiettivo di investimento sostenibile?

Sì

No

Effettuerà un minimo di investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale: \_\_%;

in attività economiche considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE;

in attività economiche che non sono considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE;

Effettuerà un minimo di investimenti sostenibili con un obiettivo sociale: \_\_%;

Promuove caratteristiche ambientali/sociali (A/S) e, pur non avendo come obiettivo un investimento sostenibile, presenterà al suo interno una quota minima del 7% di investimenti sostenibili;

con un obiettivo ambientale in attività economiche considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE; con un obiettivo ambientale in attività economiche considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE;

con un obiettivo ambientale in attività economiche che non sono considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE;

con un obiettivo sociale;

promuove caratteristiche A/S, ma non effettuerà alcun investimento sostenibile



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

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

Questo prodotto finanziario esclude dall'Universo di Investimento i Paesi e le imprese con i rating ESG (*Environmental, Social and Governance*) meno performanti e promuove, inoltre, anche investimenti con un impatto positivo che intendono generare un impatto sociale, sociale e/o ambientale misurabile.

Al fine di rafforzare l'impegno nella lotta contro il riscaldamento globale, BNP Paribas Cardif, di cui Cardif Vita è una controllata, nel 2021 ha aderito alla *Net-Zero Asset Owner Alliance* (NZAOA), iniziativa sostenuta dalle Nazioni Unite che ha riunito assicuratori internazionali e fondi pensione. La Compagnia si è impegnata ad allineare il proprio portafoglio di investimenti su una traiettoria di neutralità del carbonio entro il 2050. Questo impegno è integrato nel processo di investimento di questo prodotto finanziario.

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

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

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

- 1. La selezione di Paesi secondo criteri ESG:** Questo prodotto finanziario esclude i Paesi meno performanti in termini ESG attraverso l'applicazione delle liste di esclusione del Gruppo BNP Paribas e di un'analisi del punteggio ESG. Questo filtro si applica ai titoli di stato e ai titoli delle imprese (azioni e obbligazioni societarie) la cui sede sociale è situata nei Paesi esclusi.
- 2. La selezione delle imprese secondo criteri ESG:** Questo prodotto finanziario utilizza un approccio "best-in-class" settoriale. Attraverso l'applicazione di un filtro ESG è possibile escludere dall'universo di investimento le imprese meno performanti all'interno del proprio settore. Sono,



inoltre escluse dall'universo di investimento quelle società appartenenti a settori ritenuti "sensibili" quali, per esempio, a titolo non esaustivo, tabacco, carbone termico, petrolio e gas.

3. **L'impronta carbonio (scope 1 e 2)[1] delle azioni e delle obbligazioni detenute in maniera diretta (tCO<sub>2</sub>eq/M€ investiti):** Questo prodotto finanziario contribuisce all'impegno preso da BNP Paribas Cardif di ridurre l'impronta carbonio dei portafogli azionari e obbligazionari delle imprese detenute direttamente di almeno il 23% tra fine 2020 e fine 2024.
4. **L'intensità di carbonio dei produttori di elettricità presenti nei suoi portafogli azioni e obbligazioni d'impresa detenute in diretta:** Questo prodotto contribuisce all'impegno preso da BNP Paribas Cardif di raggiungere un'intensità di carbonio inferiore a 125 gCO<sub>2</sub>/kWh entro la fine del 2024
5. **Gli investimenti ad impatto positivo:** Questo prodotto finanziario contribuisce al duplice obiettivo, definito a livello BNP Paribas Cardif, di incrementare gli investimenti che contribuiscono alla transizione energetica ed ecologica nonché gli investimenti ad impatto positivo.

---

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

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

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

- le **obbligazioni green, sociali o sostenibili** emesse da Stati o da imprese che rispondono ai requisiti delle norme internazionali;
- i **fondi quotati e non quotati** in proporzione alla loro quota di investimento sostenibile;
- le **infrastrutture** rinnovabili e legate alla transizione energetica.

Questi investimenti contribuiscono agli obiettivi ambientali e sociali promossi dal prodotto finanziario.



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

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

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

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

I principali effetti negativi sono presi in considerazione grazie all'applicazione di processi di esclusione applicabili all'insieme delle imprese e dei Paesi investiti. Un filtro complementare sulla governance è applicato alle imprese affinché si possano qualificare come investimento sostenibile. Paesi

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

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



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

Sì

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

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

- politiche settoriali;
- analisi e integrazione ESG;
- politica di impegno azionario.

Queste leve sono presentate e illustrate all'interno della "Dichiarazione sui principali effetti negativi delle decisioni di investimento sui fattori di sostenibilità" [1] di Cardif Vita. Cardif Vita rivede regolarmente ciascuna di esse in funzione delle prassi di mercato, delle nuove tematiche e delle informazioni disponibili.

---

[1] <https://bnpparibascardif.it/dichiarazione-sui-principali-effetti-negativi-delle-decisioni-di-investimento-sui-fattori-di-sostenibilita>

No



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

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

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

- **Investimenti in obbligazioni sovrane e sovranazionali:**

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

- **Investimenti in imprese**

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

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

- applicazione delle esclusioni settoriali del Gruppo BNP Paribas;

- applicazione di un filtro "Best-in-class" ESG, al fine di escludere dall'universo di investimento le società il cui rating ESG, a livello settoriale, rientra negli ultimi tre decili;

- applicazione di un filtro carbonio e valutazione della strategia di transizione energetica.

- **Investimenti in fondi esterni**

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

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

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

## 2) Impegno attraverso il voto e il dialogo

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

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

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

Il dialogo avviene attraverso l'invio di un questionario specifico rivolto alle società di gestione sulle loro pratiche ESG. Questo consente di mappare e avviare una discussione, in particolare sulle pratiche di esclusione settoriale delle società di gestione e sul loro livello di integrazione dei criteri ESG.

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

---

<sup>[1]</sup> <https://bnpparibascardif.it/politica-di-impegno>

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

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

#### 1. Esclusioni di Paesi:

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

- **E (ambiente):** in questo pilastro vengono considerati dati quali il mix energetico del Paese, l'impronta carbonica nazionale e la ratifica dei principali trattati sul clima, in particolare l'accordo di Parigi. L'analisi riflette anche indicatori sulle emissioni di gas a effetto serra come, per esempio, le emissioni di CO2 rispetto al prodotto interno lordo.
- **S (sociale):** questo pilastro considera, tra le altre cose, le politiche perseguite dagli Stati in materia di povertà, di accesso all'occupazione, di accesso all'elettricità.
- **G (governance):** La governance comprende, tra le altre cose, il rispetto dei diritti umani e dei diritti dei lavoratori.

#### 2. Esclusioni di imprese:

##### 2.1. Esclusioni settoriali:

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

Cardif Vita ha comunque preso degli impegni specifici riguardanti i settori del tabacco e del carbone termico:

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

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

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

L'approccio "Best-in-Class" mira a privilegiare le imprese meglio posizionate a livello ESG nell'ambito del medesimo settore di attività.

## 2.3. Filtro di transizione carbone:

Questo filtro permette di identificare le imprese impegnate nella transizione verso un'economia a bassa emissione di anidride carbonica. Sono escluse dall'universo di investimento le imprese che emettono più di 1 milione di tonnellate equivalenti di CO2 e la cui strategia di transizione energetica è giudicata debole.

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

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

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

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

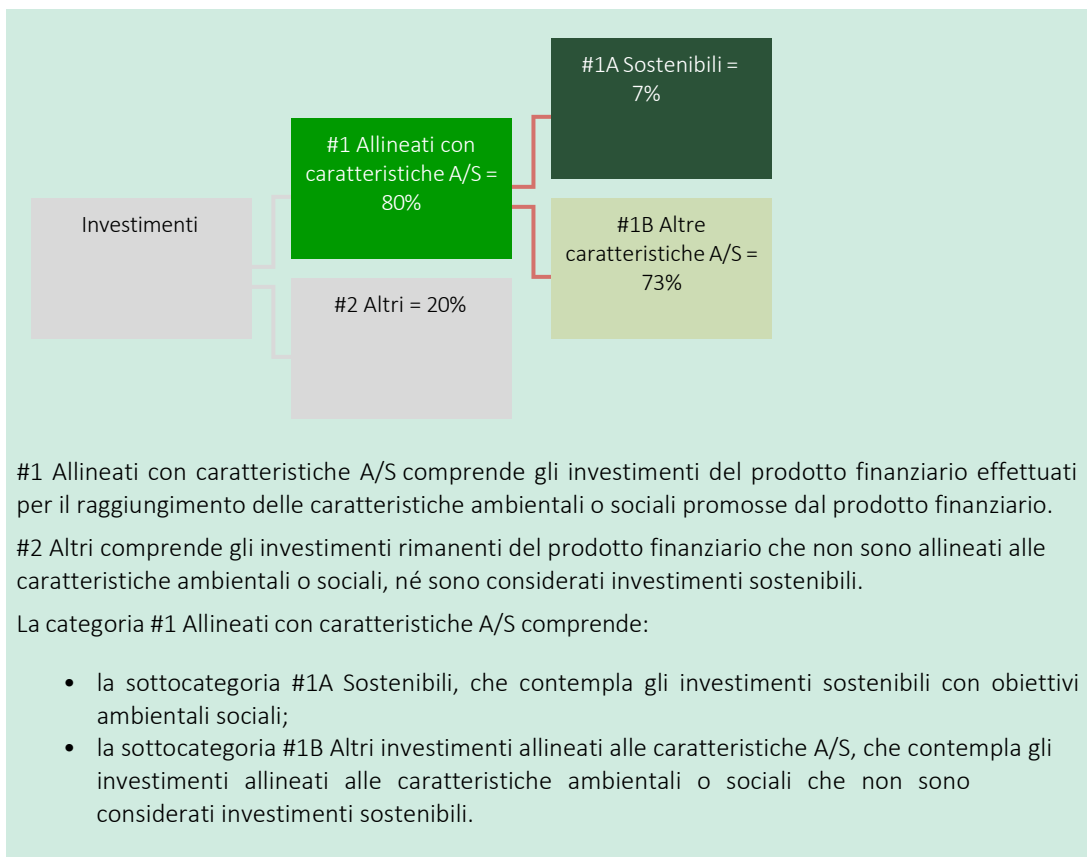


## Qual è l'allocazione degli attivi programmata per questo prodotto finanziario?

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

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

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



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

I derivati utilizzati all'interno di questo prodotto non rispettano le caratteristiche ambientali e sociali promosse dal prodotto stesso.



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

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



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

Informazioni più specificamente mirate al prodotto sono reperibili sul sito web: <https://bnpparibascardif.it/prodotti-informazioni-sulla-sostenibilita>

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

Contratto di assicurazione sulla vita con partecipazione agli utili

# InvestiPolizza BNL Futuro Tutelato

Prodotto EVUP

La presente documentazione contrattuale si compone di:

- Glossario
- Condizioni di assicurazione
- Proposta di assicurazione

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

Le Condizioni di assicurazione di InvestiPolizza BNL Futuro Tutelato (EVUP) 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. T1000



**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

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

# Indice

<b>GLOSSARIO</b>	1
<b>Art. 1 Che Contratto è InvestiPolizza BNL Futuro Tutelato? Che prestazioni prevede? Chi può sottoscriverlo? Come si possono avere informazioni sul Contratto?</b>	4
<b>Art. 2 Requisiti del Contraente, dell'Assicurato e del Beneficiario</b>	4
a) Quali requisiti devono avere il Contraente e il Beneficiario perché si possa concludere il Contratto?	4
b) Cosa fare se nel corso della Durata del Contratto si perdono i requisiti descritti al punto a)?	5
c) Cosa succede se si perdono i requisiti descritti al punto a)?	5
<b>Art. 3 Il Premio: quando si paga? A quanto ammonta? Come può essere versato?</b>	5
<b>Art. 4 Conclusione, Decorrenza, Durata, Cessazione, Limiti di Et� e Dichiarazioni inesatte e/o reticenti e/o omesse</b>	5
a) Quando il Contratto pu� ritenersi concluso?	5
b) Quando si attivano le coperture assicurative?	6
c) Qual � la Durata del Contratto?	6
d) Quando termina il Contratto?	6
e) Sono previsti limiti di Et� per il Contraente?	6
f) Cosa accade in caso di Dichiarazioni inesatte e reticenti?	6
<b>Art. 5 Si pu� revocare la Proposta?</b>	7
a) A quanto ammonta il rimborso da parte della Compagnia?	7
b) Quale documentazione si deve presentare per ottenere il pagamento?	7
<b>Art. 6 A cosa sono collegate le prestazioni del Contratto?</b>	7
a) Dove viene investito il Premio?	7
b) Che caratteristiche ha la Gestione separata?	7
<b>Art. 7 Si pu� recedere dal Contratto?</b>	7
a) Quando richiedere il recesso? A quanto ammonta il rimborso da parte della Compagnia?	7
b) Quale documentazione si deve presentare per ottenere il pagamento?	8
<b>Art. 8 Qual � il Valore del Contratto?</b>	8
<b>Art. 9 La Rivalutazione: in cosa consiste, a quanto corrisponde il tasso di Rivalutazione, quando si effettua la Rivalutazione e come si rivaluta il capitale?</b>	8
a) In cosa consiste la Rivalutazione?	8
b) A quanto corrisponde il tasso di Rivalutazione?	8
c) Quando la Compagnia effettua la Rivalutazione?	9
d) A che importo si applica la Rivalutazione?	9
<b>Art. 10 Quali sono i Costi che gravano sul Contratto ed a quanto ammontano?</b>	10
<b>Art. 11 Sono previsti degli sconti?</b>	10
<b>Art. 12 Riscatto totale e parziale</b>	10
a) Quando e come richiedere il Riscatto? Quale documentazione si deve presentare per ottenere il pagamento?	10
b) Che effetti ha la richiesta di Riscatto totale?	11
c) Qual � il valore di Riscatto totale?	11
d) Il Riscatto parziale ed il Riproporzionamento	11
e) Quando la Compagnia paga il valore di Riscatto?	12
<b>Art. 13 Il decesso dell'Assicurato: come ricevere il pagamento della Prestazione Assicurativa dalla Compagnia?</b>	12
a) Come richiedere la Prestazione in caso di morte dell'Assicurato? Quale documentazione si deve presentare per ottenere il pagamento?	12
b) Quando la Compagnia paga la Prestazione al Beneficiario caso morte?	12
c) Come si calcola l'importo della Prestazione dovuto dalla Compagnia al Beneficiario caso morte?	13
<b>Art. 14 Opzioni contrattuali</b>	13
<b>Art. 15 Come richiedere un pagamento alla Compagnia e quando questo viene eseguito?</b>	13
<b>Art. 16 Il Beneficiario della polizza: come si nomina? Quali sono i diritti del Beneficiario? Quali requisiti deve avere il Beneficiario? Il Beneficiario pu� essere sostituito?</b>	14



	<i>a) Come si nomina?</i>	14
	<i>b) Quali sono i diritti del Beneficiario?</i>	14
	<i>c) Quali requisiti deve avere il Beneficiario?</i>	14
	<i>d) Il Beneficiario può essere sostituito?</i>	14
<b>Art. 17</b>	<b>Prestiti</b>	15
<b>Art. 18</b>	<b>Come si può cedere il Contratto?</b>	15
<b>Art. 19</b>	<b>È possibile utilizzare il Contratto a garanzia di un debito?</b>	15
<b>Art. 20</b>	<b>Scambio Automatico di Informazioni tra autorità fiscali: FATCA, AEOI e CRS)</b>	15
<b>Art. 21</b>	<b>Quale legge si applica al Contratto? Qual è il Foro Competente in caso di controversia?</b>	16
<b>Art. 22</b>	<b>Comunicazioni alla Compagnia</b>	16
<b>Art. 23</b>	<b>Protezione dei dati personali</b>	16

# 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 coincide con il Contraente. Le prestazioni previste dal Contratto sono determinate in funzione dei suoi dati anagrafici e degli eventi attinenti alla sua vita.

**Assicurazione sulla vita con partecipazione agli utili di tipo a vita intera:** assicurazione sulla vita le cui prestazioni sono collegate al rendimento della Gestione separata.

**Aventi diritto:** per la revoca, il recesso, il Riscatto del Contratto è il Contraente; per la Prestazione dovuta in caso di decesso è il/i Beneficiario/i caso morte.

**Beneficiario (caso morte):** Persona fisica o Giuridica designata dal Contraente che riceve la Prestazione prevista dal Contratto quando si verifica il decesso dell'Assicurato nel corso della Durata contrattuale.

**Cliente:** il Contraente, il Beneficiario, il rappresentante del Beneficiario e l'eventuale referente terzo.

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

**Commissione annua di gestione:** compenso pagato mediante riduzione del tasso di Rendimento annuo della Gestione separata per l'attività di gestione degli attivi da parte della Compagnia.

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

**Conclusione del Contratto:** il momento che coincide con le ore 24 del terzo giorno lavorativo successivo alla data di addebito del Premio in conto corrente o alla data di versamento del Premio tramite assegno.

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

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

**Contraente:** persona fisica che stipula il Contratto di assicurazione, si impegna al versamento del Premio alla Compagnia e sulla cui vita viene stipulato il Contratto di assicurazione. Le prestazioni previste dal Contratto sono determinate in funzione dei suoi dati anagrafici e degli eventi attinenti alla sua vita.

**Contratto:** il presente Contratto di assicurazione denominato "InvestiPolizza BNL Futuro Tutelato (EVUP)"

**Costi amministrativi:** costi fissi che la Compagnia sostiene per l'emissione del prodotto assicurativo.

**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.

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

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

**Gestione separata:** gestione finanziaria appositamente creata dalla Compagnia e gestita separatamente rispetto al

complesso delle attività, in cui confluisce il Premio versato dal Contraente al netto dei Costi. Dal tasso di rendimento ottenuto dalla Gestione separata deriva il tasso di Rivalutazione da attribuire alle Prestazioni.

**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.

**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.

**Periodo di osservazione:** periodo di riferimento in base al quale viene determinato il Rendimento della Gestione separata.

**Persona Giuridica:** Persone Giuridiche o altre forme associative anche non dotate di personalità giuridica.

**Premio:** importo versato dal Contraente relativamente al Contratto.

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

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

**Rendimento annuo della Gestione separata:** risultato finanziario della Gestione separata nel Periodo previsto dal regolamento della Gestione stessa.

**Rendita:** successione di rate il cui pagamento da parte della Compagnia ha una periodicità annuale.

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

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

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

**Riproporzionamento:** riduzione dell'importo del Premio e del Valore del Contratto di una percentuale pari al rapporto tra l'importo di ciascun Riscatto parziale ed il valore di Riscatto totale.

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

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

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

organizzazioni di un paese straniero e nel divieto di metterli a loro disposizione.

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

**Set informativo:** l'insieme della documentazione informativa da consegnare al potenziale Contraente, composto dal Documento contenente le informazioni chiave (KID), dal DIP Aggiuntivo IBIP, dalle Condizioni di assicurazione comprensive del Glossario e dalla Proposta.

**Soggetto sotto tutela:** minore o incapace affidato dal giudice tutelare ad un tutore.

**Tasso di Rivalutazione:** differenza tra il tasso di Rendimento annuo della Gestione separata e la Commissione annua di gestione assicurativa.

**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 Premio investito nella Gestione separata e rivalutato (al netto di eventuali Riscatti parziali).

# Condizioni di assicurazione

## Codice Prodotto EVUP

### **Art.1 Che Contratto è InvestiPolizza BNL Futuro Tutelato? Che prestazioni prevede? Chi può sottoscriverlo? Come si possono avere informazioni sul Contratto?**

InvestiPolizza BNL Futuro Tutelato è un Contratto di Assicurazione sulla vita con partecipazione agli utili di tipo a vita intera.

Il Contratto prevede un investimento nella Gestione separata CAPITALVITA. Le prestazioni del Contratto sono collegate all'andamento della Gestione separata CAPITALVITA.

A fronte del pagamento del Premio 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 Contratto è riservato ai Soggetti sotto tutela della Banca Nazionale del Lavoro S.p.A., in favore dei quali è stato emesso un decreto da parte del giudice tutelare.**

Il dettaglio dei propri dati, le informazioni e le comunicazioni sulla polizza possono essere consultati nella propria area personale disponibile sul sito [www.bnpparibascardif.it](http://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 e il Beneficiario perché si possa concludere il Contratto?**

Il Contratto può essere concluso a condizione che:

- il Contraente che coincide con l'Assicurato sia una persona fisica;
- il Contraente sia un Soggetto sotto tutela;
- il Contraente abbia la propria Residenza anagrafica, il Domicilio abituale e la Residenza fiscale in Italia;
- il Beneficiario designato non abbia Residenza o non abbia la Sede legale (nel caso di Persona Giuridica) in Stati sottoposti a Sanzioni finanziarie/embarghi disposti dall'Unione Europea, dall'ONU e dagli Stati Uniti d'America ovvero in Paesi terzi ad alto rischio;
- il Contraente e il Beneficiario designato 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](http://www.treasury.gov));
- il Contraente assolva ai propri obblighi ai sensi della Normativa Antiriciclaggio rendendo, mediante apposite dichiarazioni per iscritto e vincolanti, ogni dato, informazione e producendo ogni documento utile alla Compagnia per effettuare le valutazioni e le verifiche di competenza.

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

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

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

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

**Sede legale:** luogo in cui si trova il centro amministrativo degli affari della Persona Giuridica che risulta dall'atto costitutivo

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

La Compagnia nell'ambito dell'assolvimento dei propri obblighi in materia di antiriciclaggio e di antiterrorismo, si riserva la facoltà di acquisire ulteriori informazioni o documentazione integrativa, anche nel corso del rapporto, al fine di:

- verificare il rispetto della normativa in materia di sanzioni finanziarie internazionali ed embarghi disposti dal Comitato di Sicurezza Finanziaria, dall'Unione Europea, dal Consiglio di Sicurezza delle Nazioni Unite e dalle Autorità statunitensi, ivi incluse le regole che impongono limiti alla Compagnia, comprendenti il blocco di alcune operatività in Paesi Major Sanctioned Countries & Region come, di volta in volta, segnalati (tra questi ad oggi Cuba, Iran, Nord Corea, Siria e Regione Crimea/Sebastopoli, Repubbliche Popolari di Donetsk e Luhansk);
- non concludere il contratto assicurativo, risolverlo e/o non eseguire le prestazioni contrattuali, in tutte le situazioni previste dalla legge o dai regolamenti comunitari o internazionali ovvero in quelle ritenute particolarmente rischiose dalle Autorità, anche europee, che vigilano il settore assicurativo e finanziario (ad es. EIOPA-EBA-ESMA).

La mancata, o anche incompleta, trasmissione dei dati o dei documenti richiesti dalla Compagnia sul Contraente, sull'Assicurato, sul Beneficiario o la mancata comunicazione che gli stessi abbiano, in modo diretto o indiretto, rapporti economici o commerciali, di importo significativo o continuati nel tempo, con persone o società o altre entità che siano residenti, domiciliate o costituite in Paesi MSC & Region o sottoposte a misure restrittive dell'operatività internazionale, oppure con società/entità da essi controllate o partecipate, potrà comportare l'obbligo per la Compagnia di astenersi dal compimento dell'operazione richiesta, come previsto dalla normativa vigente.

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

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 abbia trasferito la Residenza.**

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

**Se il Contraente perde 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.

**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.**

### **Art.3 Il Premio: quando si paga? A quanto ammonta? Come può essere versato?**

**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 non può versare dei Premi aggiuntivi.

Il Premio unico iniziale ha un importo massimo pari a 5.000.000 di euro.

Il Premio deve essere pagato dal Contraente alla Compagnia per mezzo di addebito su un conto corrente aperto presso la Banca Nazionale del Lavoro S.p.A. o per mezzo di assegno bancario o circolare non trasferibile.

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

#### **a) Quando il Contratto può ritenersi concluso?**

Il Contratto si conclude alle ore 24 del terzo giorno lavorativo successivo alla data di addebito del Premio in conto corrente o alla data di versamento del Premio tramite assegno.

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

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

**a2) Quali sono le conseguenze nel caso emergano, anche in corso del rapporto, fattori di rischio, ai sensi della Normativa Antiriciclaggio e di contrasto del finanziamento del terrorismo e sanzioni finanziarie internazionali (es. indagini in corso, presenza di persone politicamente esposte, rilevanti e/o continui rapporti economici o commerciali con Paesi soggetti a Sanzioni finanziarie/Embarghi)?**

La Compagnia potrà condurre approfondimenti e chiedere maggiori informazioni documentate, sia per la sottoscrizione del rapporto assicurativo, sia anche successivamente; ove emergano elementi che rivelino un rischio elevato o eventi pregiudizievoli che modifichino sostanzialmente il profilo di rischio associato al Cliente, la Compagnia potrà decidere di non concludere il Contratto assicurativo, o qualora esso sia già stato sottoscritto, di non consentire modifiche contrattuali, la modifica dei Beneficiari indicati o l'indicazione di nuovi Beneficiari o, infine, valutare la risoluzione del rapporto assicurativo.

**b) Quando si attivano le coperture assicurative?**

Le coperture assicurative decorrono, cioè si attivano, dalla data di Decorrenza indicata in Proposta, a condizione che sia stato pagato il Premio.

Se il Premio non è stato versato, gli effetti del Contratto si producono dalla data di versamento del Premio.

**c) Qual è la Durata del Contratto?**

Il Contratto ha una durata pari alla vita del Contraente.

**d) Quando termina il Contratto?**

Il Contratto termina:

- per richiesta di recesso o Riscatto totale
- nel momento in cui la Compagnia riceve la denuncia del decesso dell'Assicurato corredata dal certificato di morte
- a seguito di Riscatto totale eseguito dalla Compagnia in relazione al superamento della soglia minima prevista all'articolo 12, lettera d)
- a seguito della perdita da parte del Contraente di uno o più dei requisiti di cui all'articolo 2 punto a).

**e) Sono previsti limiti di Età per il Contraente?**

Non sono previsti limiti massimi e minimi di Età.

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

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

La Compagnia può recedere dal Contratto nel caso di dichiarazioni inesatte o reticenti in assenza di dolo o colpa

grave del Contraente, comunicando a quest'ultimo il recesso, entro tre mesi dal giorno in cui la Compagnia ha conosciuto l'inesattezza delle dichiarazioni o la reticenza. In tal caso la Compagnia, ferme eventuali restrizioni della normativa vigente, restituirà il Valore del contratto al momento del recesso della Compagnia.

#### **Art.5 Si può revocare la Proposta?**

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

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

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

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

La richiesta di revoca si effettua **scrivendo alla Compagnia, anche per il tramite del distributore del prodotto, e allegando** una fotocopia fronte e retro del documento di identità in corso di validità del Contraente e del suo codice fiscale.

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, del rispetto delle sanzioni finanziarie ed embargo, nonché del rispetto della normativa FATCA e AEOI, i moduli disponibili sul sito internet della Compagnia.

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

Le prestazioni del Contratto sono collegate all'andamento della Gestione separata CAPITALVITA.

##### **a) Dove viene investito il Premio?**

Il Premio unico iniziale, al netto dei Costi trattenuti sul Premio, è investito nella Gestione separata CAPITALVITA.

##### **b) Che caratteristiche ha la Gestione separata?**

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

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

#### **Art.7 Si può recedere dal Contratto?**

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

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

Entro 30 giorni da quando ha ricevuto la documentazione completa prevista in caso di recesso, la Compagnia restituirà al Contraente il Premio pagato. La Compagnia trattiene la parte di Premio utilizzata per coprire i Costi amministrativi sostenuti per l'emissione del Contratto. Tali costi sono pari a 50 euro.

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



### ESEMPIO

Premio pagato al 1 gennaio = 100.000 euro

Premio investito nel Contratto (Premio pagato - Costi trattenuti sul Premio) =  $100.000 - (1,5\% \times 100.000) = 98.500$  euro

### REVOCA

La Compagnia restituisce al Contraente il Premio pagato = 100.000 euro

### RECESSO

Richiesta di recesso = 10 gennaio

La Compagnia restituisce al Contraente il Premio pagato al netto dei Costi amministrativi sostenuti per l'emissione del Contratto =  $100.000 - 50 = 99.950$  euro

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

La richiesta di recesso si effettua **scrivendo alla Compagnia, anche per il tramite del distributore del prodotto, e allegando** una fotocopia fronte e retro del documento di identità in corso di validità del Contraente e del suo codice fiscale.

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, del rispetto delle sanzioni finanziarie ed embargo, nonché del rispetto della normativa FATCA e AEOI, i moduli disponibili sul sito internet della Compagnia.

#### **Art.8 Qual è il Valore del Contratto?**

Il Valore del Contratto può essere calcolato in qualunque momento della Durata dello stesso ed è pari al Premio investito al quale è applicato il meccanismo di Rivalutazione.



La Rivalutazione è effettuata, come descritto all'art. 9, il giorno in cui è definito il Valore del Contratto.



Il Valore del Contratto ed il Premio versato sono riproporzionati in caso di avvenuti Riscatti parziali.

#### **Art.9 La Rivalutazione: in cosa consiste, a quanto corrisponde il tasso di Rivalutazione, quando si effettua la Rivalutazione e come si rivaluta il capitale?**

##### **a) In cosa consiste la Rivalutazione?**

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

##### **b) A quanto corrisponde il tasso di Rivalutazione?**

Il tasso di Rivalutazione è pari alla differenza tra il tasso di rendimento annuo CAPITALVITA e la Commissione annua di gestione.



Il tasso di Rivalutazione può essere solo positivo. Ciò significa che il Valore del Contratto, nel tempo, può crescere o rimanere costante, ma non può decrescere.

Il Rendimento attribuito annualmente resta definitivamente acquisito dal Contraente, si consolida nel Contratto e si rivaluta a sua volta negli anni successivi.

### c) Quando la Compagnia effettua la Rivalutazione

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

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

### d) A che importo si applica la Rivalutazione?

La Rivalutazione si applica:

- al Premio investito (per le Rivalutazioni effettuate entro il primo 31 dicembre dalla data di Decorrenza)
- al Valore del Contratto al 31 dicembre dell'anno precedente (in tutti gli altri casi)



Il Valore del Contratto al 31 dicembre dell'anno precedente è riproporzionato in caso di avvenuti Riscatti parziali.



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

#### **ESEMPIO**

##### Rivalutazione al 31/12

Valore del Contratto al 31/12 anno precedente: 10.000,00 euro

Tasso di rendimento annuo CAPITALVITA (calcolato al 30 settembre): 2,50%

Commissione annua di gestione: 1,40%

Tasso di Rivalutazione:  $(2,50\% - 1,40\%) = 1,10\%$

##### Meccanismo di Rivalutazione:

Rivalutazione =  $(10.000 \times 1,10\%) = 110$  euro

Valore del Contratto rivalutato:  $10.000 + 110 = 10.110$  euro

#### Rivalutazione in corso d'anno

Data di Rivalutazione: 31 maggio

Valore del Contratto al 31/12 anno precedente: 10.000,00 euro

Tasso di rendimento annuo CAPITALVITA (calcolato al 28 febbraio): 2,70%

Commissione annua di gestione: 1,40%

Tasso di Rivalutazione:  $(2,70\% - 1,40\%) = 1,30\%$

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

#### Meccanismo di Rivalutazione:

Tasso di Rivalutazione relativo ai giorni di effettiva partecipazione al Contratto:  $1,30\% \times (150/360) = 0,542\%$

Rivalutazione =  $(10.000 \times 0,542\%) = 54,2$  euro

Valore del Contratto rivalutato:  $10.000 + 54,2 = 10.054,2$  euro

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


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

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

Sono descritti nella seguente tabella:

Tipologia di costo	Ammontare % del costo	A cosa si applica il costo?
Costi trattenuti sul Premio	1,50%	Al Premio pagato
Commissione annua di gestione	1,40%	Percentuale sottratta al tasso di rendimento della Gestione separata

I Costi trattenuti sul Premio includono già i costi amministrativi per l'emissione del contratto pari a 50 euro.

 La Commissione annua di gestione può essere ridotta, fino ad essere azzerata, per consentire il riconoscimento del rendimento minimo garantito previsto dal Contratto.

#### **Art.11 Sono previsti degli sconti?**

I Costi trattenuti sul Premio sono scontati del 50% per tutti i Premi pagati da Contraenti che, alla data di sottoscrizione del Contratto, appartengono al modello di offerta FULL del mercato retail previsto dalla Banca Nazionale del Lavoro. Tale modello di offerta è indicato nel Contratto unico per la prestazione dei servizi di investimento ed accessori stipulato tra il Contraente e la Banca Nazionale del Lavoro.

#### **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 anno dalla Decorrenza.

La richiesta di Riscatto si effettua **scrivendo alla Compagnia, anche per il tramite del distributore del prodotto, e**

**allegando** una fotocopia fronte e retro del documento di identità in corso di validità del Contraente e del suo codice fiscale.

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, del 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) 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.

**d) Il Riscatto parziale ed il Riproporzionamento**

Nella richiesta di Riscatto parziale è necessario indicare:

- l'importo o
- la percentuale del valore di Riscatto totale

che il Contraente intende riscattare.

Poiché il valore di Riscatto parziale è pari ad una porzione del valore di Riscatto totale, il Premio versato ed il Valore del Contratto vengono riproporzionati. Pertanto, a seguito di un Riscatto parziale, ogni indicazione a Premio versato e Valore del Contratto deve essere riferito al valore riproporzionato degli stessi.

**Come viene fatto il Riproporzionamento?**

Il Valore del Contratto al 31 dicembre immediatamente precedente all'operazione di Riscatto ed il Premio versato vengono ridotti di una percentuale pari al rapporto tra l'importo del Riscatto parziale ed il valore di Riscatto totale.

**ESEMPIO**

**Riproporzionamento del Valore del Contratto**

Richiesta di Riscatto parziale effettuata dal Contraente il 31 marzo 2020 = 3.000 euro


Valore del Contratto al 31 dicembre 2019 = 10.000 euro

Valore di Riscatto totale al 31 marzo 2020 = 10.250 euro

**Riproporzionamento**

Percentuale di Riproporzionamento =  $3.000/10.250 = 29,27\%$

Valore del Contratto riproporzionato al 31/12/2023 =  $10.000 \times (1 - 29,27\%) = 7.073$  euro

 Se il Valore del Contratto fosse inferiore o uguale a 100,00 euro, la Compagnia provvederà a liquidare

**totalmente il Contratto ed ad informare il Contraente della cessazione del Contratto mediante comunicazione scritta.**

**e) Quando la Compagnia paga il valore di Riscatto?**

La Compagnia effettuerà il pagamento del valore di Riscatto entro 30 giorni dal ricevimento di tutti i documenti sopra riportati (punto a). In caso di ritardo, la Compagnia pagherà anche gli interessi legali. Si evidenzia che, anche in fase di Riscatto, è dovuto l'assolvimento degli obblighi dichiarativi di cui alla Normativa Antiriciclaggio nei confronti della Compagnia.

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

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

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

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

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

Se il Contraente 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 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 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, del 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) Quando la Compagnia paga la Prestazione al Beneficiario caso morte?**


La Compagnia paga il Beneficiario caso morte quando riceve la documentazione completa, anche comprensiva delle necessarie dichiarazioni chieste ai sensi della Normativa Antiriciclaggio. In mancanza di queste dichiarazioni, la Compagnia non potrà effettuare il pagamento secondo quanto previsto dal D.Lgs. n.231/07.

La Compagnia effettuerà il pagamento a ciascun Beneficiario caso morte entro 30 giorni dal ricevimento di tutti i documenti richiesti allo stesso per la liquidazione. In caso di ritardo, la Compagnia pagherà anche gli interessi legali.

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

L'importo della Prestazione Assicurativa dovuta è il maggiore tra:

- il Valore del Contratto calcolato alla data di ricevimento in Compagnia della denuncia di sinistro corredata del certificato di morte dell'Assicurato
- il Premio versato

 Il Premio versato ed il Valore del Contratto sono riproporzionati in caso di avvenuti Riscatti parziali.

### Art.14 Opzioni contrattuali

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

#### **Cos'è una Rendita?**


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

Le tipologie di Rendita che il Contraente può richiedere sono:

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

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

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

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

#### **Cos'è un Coefficiente demografico-finanziario?**

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

### Art.15 Come richiedere un pagamento alla Compagnia e quando questo viene eseguito?


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

### Chi sono gli “Aventi diritto”?

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

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

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

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

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

#### **Art.16 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 in forma nominativa o in forma generica con facoltà, a fronte di particolari esigenze di riservatezza, di nominare un terzo referente da contattare al momento del decesso dell'Assicurato.

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

##### **b) Quali sono i diritti del Beneficiario?**

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

##### **c) Quali requisiti deve avere il Beneficiario?**


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

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

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


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

##### **d) Il Beneficiario può essere sostituito?**

 **Il Beneficiario può essere modificato in qualsiasi momento scrivendo alla Compagnia, anche per il tramite del distributore del prodotto, o mediante testamento, comunicando alla Compagnia tutti i dati anagrafici e fiscali**

e/o utili al rispetto della Normativa Antiriciclaggio, tranne che nei seguenti casi:

- dopo il decesso del Contraente da parte dei suoi eredi;
- 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.17 Prestiti**

Non sono previsti prestiti.

#### **Art.18 Come si può cedere il Contratto?**

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

Non è possibile cedere il Contratto a un Contraente che:

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

**La cessione ha effetto quando la Compagnia riceve la relativa comunicazione scritta da parte del Contraente che cede il Contratto ("il cedente") e del Contraente che subentra nel Contratto ("il cessionario") contenente anche l'accettazione del Beneficiario irrevocabile ove prevista.**

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

#### **Art.19 È possibile utilizzare il Contratto a garanzia di un debito?**

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

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

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

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


#### **Art.20 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.21 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.22 Comunicazioni alla Compagnia**

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

Cardif Vita S.p.A. - Saving Customer Service - e-mail: [servizioclienti@cardif.com](mailto:servizioclienti@cardif.com)

Piazza Lina Bo Bardi, 3 20124 Milano - Fax 02/30 32 98 08

#### **Art.23 Protezione dei dati personali**

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

## **Informativa sulla protezione dei dati personali - Ultimo aggiornamento 1 giugno 2022**

### **Sezione preliminare: Modifiche principali**

In ragione della fiducia che esiste tra noi, la protezione dei tuoi dati personali è importante per il Gruppo BNP Paribas. Abbiamo migliorato la nostra Informativa sulla Privacy in particolare con riferimento alle seguenti informazioni:

- trattamento di dati relativi alle finalità di comunicazione commerciale,
- trattamento di dati relativi alle finalità di antiriciclaggio e contrasto al finanziamento del terrorismo e sanzioni internazionali.

### **Introduzione**

**Prendiamo molto sul serio la protezione dei tuoi dati personali.** Il Gruppo BNP Paribas, di cui la nostra società è parte, ha, infatti, adottato regole specifiche sulla protezione dei dati personali.

Cardif Vita S.p.A. ("**Noi**"), in qualità di titolare del trattamento dei dati personali, è responsabile della raccolta e del trattamento dei tuoi dati personali che effettua nell'ambito delle sue attività.

Il nostro obiettivo è aiutare i nostri clienti – privati, imprenditori, piccole e medie imprese, grandi aziende e investitori istituzionali grazie alle nostre soluzioni di investimento, risparmio e alle soluzioni assicurative.

Facciamo parte di un Gruppo bancario-assicurativo integrato e, in collaborazione con le diverse società del Gruppo, forniamo ai nostri clienti una gamma completa di prodotti e servizi bancari, assicurativi e di leasing.

Lo scopo della presente Informativa sulla Privacy è di farti sapere come trattiamo i tuoi dati personali e come puoi controllarli e gestirli.

## **1. SEI DESTINATARIO DELLA PRESENTE INFORMATIVA SULLA PRIVACY?**

La presente Informativa sulla Privacy si rivolge a te se tu ("**Tu**") sei:

- un nostro cliente o hai/hai avuto con noi un rapporto contrattuale (sottoscrittore, co-sottoscrittore, persona assicurata);
- un membro della famiglia di un nostro cliente. Infatti, i nostri clienti possono condividere con noi informazioni sulla loro famiglia qualora necessario al fine di fornire loro un prodotto o un servizio o per conoscerli meglio;
- una persona interessata ai nostri prodotti o servizi (per il seguito "Prospect") quando tu ci fornisci i tuoi dati personali affinché possiamo contattarti.
- un erede o avente diritto;
- un co-mutuatario/garante, fideiussore, coobbligato;
- un esponente (ad es. rappresentante legale) di un nostro cliente ricompreso in un mandato/delega di poteri;
- un beneficiario di una transazione di pagamento;
- un beneficiario di un contratto o polizza assicurativa e/o un trust/fiduciario;
- un manager o un legale rappresentante di un cliente che è una persona giuridica;
- un donatore;
- un creditore (per esempio nel caso di liquidazione coatta amministrativa);
- un azionista di una società.

Se nella relazione che hai con Noi è necessario che Tu ci fornisca dati personali di terzi, ti chiediamo di informare tali soggetti della comunicazione a Noi dei loro dati personali e della possibilità di leggere la presente Informativa sulla Privacy disponibile anche sul Nostro sito internet. Provvederemo anche noi a informarli laddove possibile ai sensi delle norme di riferimento e laddove non pregiudichi i nostri obblighi di riservatezza ed il conseguimento delle finalità del trattamento.

## **2. COME PUOI CONTROLLARE IL TRATTAMENTO DEI TUOI DATI PERSONALI?**

Tu hai dei diritti, di seguito meglio descritti, che Ti consentono di esercitare un effettivo controllo sui tuoi dati personali e su come li trattiamo

Se intendi esercitare i tuoi diritti, puoi inviare apposita richiesta ai seguenti indirizzi:

- Tramite e-mail a: [data.protection.italy@cardif.com](mailto:data.protection.italy@cardif.com)
- Tramite mezzo posta a: Ufficio Privacy Cardif - P.za Lina Bo Bardi, 3 - 20124 Milano

allegando una copia di un tuo documento di identità qualora richiesto.

I tuoi diritti potranno essere limitati nei casi previsti dalla legge o dai regolamenti applicabili. Ad esempio, ciò accade quando dall'esercizio di tali diritti possa derivare un pregiudizio effettivo e concreto agli interessi tutelati dalle disposizioni di legge relative all'antiriciclaggio. In questi casi puoi comunque esercitare i tuoi diritti rivolgendoti al Garante per la protezione dei dati personali il quale effettuerà le verifiche necessarie.

## **2.1 Puoi richiedere l'accesso ai tuoi dati personali**

Se desideri avere accesso ai tuoi dati personali, ti forniremo una copia dei dati che hai richiesto e le informazioni relative al loro trattamento.

## **2.2 Puoi chiedere la correzione dei tuoi dati personali**

Laddove ritieni che i tuoi dati personali siano inesatti o incompleti, puoi richiedere che tali dati vengano modificati o integrati di conseguenza. In alcuni casi, potrebbe essere richiesta della documentazione di supporto.

## **2.3 Puoi richiedere la cancellazione dei tuoi dati personali**

Se lo desideri, puoi richiedere la cancellazione dei tuoi dati personali, nei limiti previsti dalla legge.

## **2.4 Puoi opposti al trattamento dei tuoi dati personali trattati sulla base di nostri interessi legittimi**

Se non concordi con il trattamento dei tuoi dati personali basato sui nostri legittimi interessi, puoi opposti, in qualsiasi momento, per motivi connessi alla tua situazione particolare, indicando l'attività di trattamento a cui ti riferisci e i motivi dell'opposizione. Non tratteremo più i tuoi dati personali a meno che non vi siano legittimi motivi cogenti per farlo o il trattamento sia necessario per l'accertamento, l'esercizio o la difesa in giudizio di un nostro diritto.

## **2.5 Puoi opposti al trattamento dei tuoi dati personali per finalità di comunicazione commerciale**

Hai il diritto di opposti in qualsiasi momento al trattamento dei tuoi dati personali per finalità di comunicazione commerciale, compresa la profilazione nella misura in cui questa sia connessa a tale finalità.

## **2.6 Puoi limitare il trattamento dei tuoi dati personali**

Se dubiti dell'accuratezza dei dati personali che utilizziamo o ti opponi al trattamento dei tuoi dati personali, verificheremo ed esamineremo la tua richiesta. Puoi richiedere la sospensione del trattamento dei tuoi dati personali mentre esaminiamo la tua richiesta.

## **2.7 Hai diritti contro una decisione automatizzata**

In linea generale, hai il diritto di non essere soggetto ad una decisione basata esclusivamente su un trattamento automatizzato, compresa la profilazione, che abbia un effetto giuridico o incida in modo significativo su di Te. Tuttavia, potremmo adottare una decisione automatizzata se si rende necessaria per la sottoscrizione o l'esecuzione di un contratto con noi, se è autorizzata da una norma italiana o dell'Unione Europea o se hai prestato il tuo consenso.

In ogni caso, hai la possibilità di contestare la decisione, esprimere le tue opinioni e chiedere l'intervento di una persona che possa rivedere la decisione.

## **2.8 Puoi revocare il tuo consenso**

Se hai prestato il tuo consenso al trattamento dei tuoi dati personali, puoi revocare questo consenso in qualsiasi momento ferma la liceità del trattamento basata sul consenso prima della revoca.

## **2.9 Puoi richiedere la portabilità di parte dei tuoi dati personali**

Puoi richiedere una copia dei dati personali che ci hai fornito in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da dispositivo automatico, laddove il trattamento si basi sul tuo consenso o sul contratto, ed avvenga in modo automatizzato. Ove tecnicamente fattibile, è possibile richiedere la trasmissione di questa copia a terzi titolari da Te indicati.

## **2.10 Come presentare un reclamo al Garante per la Protezione dei dati personali**

Oltre ai diritti di cui sopra, è possibile proporre reclamo all'autorità di controllo competente, che di solito è quella del proprio luogo di residenza. In Italia ti devi rivolgere al Garante per la protezione dei dati personali.

## **2.11 Come puoi contattare il Responsabile della protezione dei dati personali**

Puoi contattare il nostro responsabile della protezione dei dati (DPO) al seguente indirizzo [dpo\\_italia@cardif.com](mailto:dpo_italia@cardif.com) oppure inviando una lettera a DPO Cardif - P.za Lina Bo Bardi, 3 - 20124 Milano.

# **3. PERCHÉ E SU QUALE BASE GIURIDICA TRATTIAMO I TUOI DATI PERSONALI?**

Lo scopo di questa sezione è spiegare perché trattiamo i tuoi dati personali e la base giuridica che adottiamo.

## **3.1 Trattiamo i tuoi dati personali per ottemperare ai nostri obblighi di legge**

**3.1.1** I tuoi dati personali sono trattati, ove necessario, per consentirci di rispettare le normative a cui siamo soggetti, tra cui le normative in materia assicurativa e finanziaria. Trattiamo i tuoi dati personali per:

- monitorare le operazioni e le transazioni per identificare quelle che si discostano dalla normale routine/consuetudine (ad esempio cambi del contraente o del beneficiario di una polizza assicurativa poco dopo la relativa stipula ovvero poco prima del pagamento della prestazione, oppure la richiesta di liquidazione delle prestazioni in uno dei Paesi o territori a rischio, etc.)
- gestire, prevenire e segnalare i rischi (finanziari, creditizi, legali, di conformità o reputazionali, ecc.) nei quali Noi e il Gruppo BNP Paribas (di cui Noi siamo parte), potremmo incorrere nell'ambito delle nostre attività;

- registrare, laddove previsto dalle norme e dai regolamenti applicabili (ad es. in materia assicurativa), le comunicazioni in qualsiasi forma relative, quantomeno, alle operazioni effettuate nell'ambito del collocamento dei nostri prodotti e servizi;
- valutare la coerenza, l'appropriatezza e l'adeguatezza dei nostri prodotti e servizi forniti a ciascun cliente in conformità con la direttiva sulla distribuzione assicurativa (IDD) del 2016;
- contribuire alla lotta contro le frodi fiscali e adempiere agli obblighi di controllo e notifica fiscale;
- registrare le transazioni a fini contabili;
- prevenire, rilevare e segnalare i rischi legati alla Responsabilità Sociale d'Impresa e allo sviluppo sostenibile;
- rilevare e prevenire la corruzione;
- rispettare le disposizioni applicabili ai prestatori di servizi fiduciari che rilasciano certificati di firma elettronica;
- scambiare e segnalare determinate operazioni, transazioni o ordini, fornire riscontro a richieste avanzate da parte di un'autorità finanziaria, fiscale, amministrativa, penale o giudiziaria locale o straniera debitamente autorizzata, di arbitri o mediatori, forze dell'ordine, agenzie governative o enti pubblici.

### **3.1.2 Trattiamo i tuoi dati personali per scopi di antiriciclaggio e contrasto al finanziamento del terrorismo**

Trattiamo i tuoi dati personali anche per prevenire il riciclaggio di denaro e il finanziamento del terrorismo.

Facciamo parte di un gruppo bancario ed assicurativo che deve disporre non solo di un solido sistema di antiriciclaggio e contrasto al finanziamento del terrorismo (AML/TF) a livello locale, ma che deve essere governato anche centralmente, in un contesto normativo che prevede l'applicazione di sanzioni locali, europee e internazionali.

In questo contesto, siamo anche contitolari del trattamento con BNP Paribas SA, la società madre del Gruppo BNP Paribas (il termine "Noi" in questa sezione include anche BNP Paribas SA).

Le attività di trattamento svolte in contitolarità per adempiere a tali obblighi di legge sono dettagliate nell'allegato "Trattamento dei dati personali a fini di antiriciclaggio e contrasto al finanziamento del terrorismo"

### **3.2 Trattiamo i tuoi dati personali per dare esecuzione ad un contratto di cui sei parte o per l'esecuzione di misure precontrattuali adottate su tua richiesta**

I tuoi dati personali sono trattati quando è necessario stipulare o eseguire un contratto al fine di:

- definire il tuo profilo di rischio assicurativo e determinare il premio applicabile;
- valutare (per esempio sulla base del tuo profilo di rischio assicurativo) se possiamo offrirti un prodotto o un servizio e a quali condizioni (ad es. pricing);
- fornirti informazioni sul prodotto o servizio richiesto;
- fornirti i prodotti e i servizi conformemente al contratto sottoscritto;
- gestire il tuo contratto assicurativo (in particolare con riferimento alla gestione dei sinistri e alla relativa liquidazione, etc)
- rispondere alle tue richieste e fornirti assistenza;
- comunicare con te attraverso i Nostri diversi canali per fornirti comunicazioni di servizio inerenti i rapporti che hai con Noi;
- assicurare la gestione della tua successione nel contratto assicurativo;

### **3.3 I tuoi dati personali sono trattati per soddisfare il nostro legittimo interesse o quello di un altro titolare a cui i dati sono comunicati**

Nel caso in cui basiamo un'attività di trattamento su un interesse legittimo, prima valutiamo che su questo non prevalgano i tuoi interessi o diritti e libertà fondamentali. Se necessiti di maggiori informazioni riguardo il legittimo interesse da Noi perseguito nell'ambito del trattamento puoi contattarci ai recapiti indicati nella sezione 2 "Come puoi controllare il trattamento dei tuoi dati personali".

#### **3.3.1 Nel corso della nostra attività come compagnia di assicurazioni trattiamo i tuoi dati personali per:**

- gestire i rischi a cui siamo esposti:
  - avere la prova di operazioni, e transazioni da te effettuate anche con evidenza elettronica;
  - monitorare le tue transazioni per gestire, prevenire e individuare le frodi in particolare monitorando le operazioni che si discostano dalla normale routine;
  - gestire i pagamenti irregolari ed i debiti insoluti (la cui presenza potrebbe comportare, per il cliente, l'impossibilità di sottoscrivere nuovi prodotti e/o servizi), recuperare i nostri crediti;

- gestire le eventuali azioni legali, i reclami e la difesa in caso di contenzioso;
  - sviluppare modelli statistici individuali per definire il tuo rischio assicurativo;
  - rispondere ad audit cui Noi siamo sottoposti.
- migliorare la sicurezza informatica, gestire le nostre piattaforme e i nostri siti Web e garantire la continuità dell'operatività aziendale;
  - migliorare l'automazione e l'efficienza dei nostri processi operativi e dei servizi resi alla clientela mediante i Nostri diversi canali (inclusi quelli di assistenza) raccogliendo ed esaminando, anche a fini formativi, dati personali ed informazioni acquisite nell'ambito delle nostre interazioni con te attraverso tutti i sistemi di contatto quali ad es. telefonate, e-mail o chat. In particolare, tale attività potrà essere raggiunta anche attraverso l'analisi del testo delle mail e chat con individuazione di parole chiave, per individuare informazioni minime quali ad esempio la frequenza dei contatti e delle interazioni che abbiamo avuto con te, le principali motivazioni del contatto (richiesta assistenza, reclamo, richiesta informazioni). Inoltre, si potranno effettuare attività di "sentiment analysis", mediante il riascolto delle telefonate (elaborazione delle tracce audio, con analisi del tono della voce e frequenza audio, senza elaborazione del timbro della voce escludendosi, quindi, il trattamento di dati biometrici). In ogni caso, non verranno trattati dati particolari quali i dati sanitari, di orientamento politico, religioso e sessuale, adottando specifiche tecniche di cancellazione;
  - effettuare operazioni finanziarie quali vendite di portafogli di debito, cartolarizzazioni, finanziamenti o rifinanziamenti di nostre posizioni o del Gruppo BNP Paribas;
  - condurre studi statistici e sviluppare modelli predittivi e descrittivi per:
    - segmentare la clientela;
    - finalità commerciali: per identificare i prodotti e servizi che meglio rispondono alla Tue esigenze per creare nuove offerte o identificare nuove tendenze tra i nostri clienti, per sviluppare la nostra strategia commerciale tenendo in conto le preferenze dei nostri clienti;
    - finalità di sicurezza: prevenire potenziali incidenti e migliorare la gestione della sicurezza;
    - finalità di conformità/compliance (come l'antiriciclaggio e la lotta al finanziamento del terrorismo) e la gestione del rischio;
    - finalità di efficienza aziendale: ottimizzare ed automatizzare i nostri processi operativi quali ad esempio i test delle applicazioni, i sistemi di compilazione automatica dei reclami, ecc;
    - finalità antifrode;
  - organizzare manifestazioni a premio, operazioni promozionali, condurre sondaggi di opinione e di soddisfazione dei clienti, procedere a rilevare e analizzare il grado di soddisfazione della clientela sulla qualità dei servizi resi mediante attività eseguite direttamente da Noi o attraverso il supporto di società specializzate. Le domande saranno poste per il tramite dei nostri diversi canali di contatto quali ad esempio interviste telefoniche con operatore o senza operatore, invio di mail, messaggi in app, etc.

### **3.3.2 Trattiamo i tuoi dati personali per inviarti offerte commerciali via e-mail, in formato cartaceo via posta e telefono con operatore**

Come parte del Gruppo BNP Paribas, vogliamo essere in grado di offrirti l'accesso all'intera gamma di prodotti e servizi che meglio soddisfano le tue esigenze.

Una volta che sei diventato Nostro cliente e a meno che Tu non ti opponga, potremmo inviarti comunicazioni relative ai nostri prodotti e servizi e a quelli del Gruppo, se sono analoghi a quelli che hai già sottoscritto.

Ci assicuriamo che queste offerte commerciali si riferiscano a prodotti o servizi che sono rilevanti per le tue esigenze e complementari ai prodotti e servizi che hai già, per garantire che i nostri rispettivi interessi siano equilibrati.

A meno che Tu non ti opponga, quindi, Noi potremo proporti offerte relative ai nostri prodotti e servizi, se sono analoghi a quelli che hai già sottoscritto, mediante posta elettronica (se l'indirizzo mail è stato fornito da te in occasione della vendita di un prodotto/servizio da noi offerto);

Inoltre, a meno che tu non ti opponga, sulla base del Nostro legittimo interesse potremo proporti offerte relative ai nostri prodotti e servizi, nonché a quelli del Gruppo, se sono analoghi a quelli che hai già sottoscritto, mediante:

- telefonate con operatore;
- posta cartacea,

Se sei un Prospect, potremo effettuare comunicazione relativi ai Nostri prodotti e servizi analoghi a quelli per i quali hai manifestato interesse mediante telefonate con operatore e posta cartacea, sempre che tu non ti opponga. Ci assicuriamo che queste offerte commerciali si riferiscano a prodotti o servizi che sono rilevanti per le tue esigenze e complementari ai prodotti e servizi che hai già o verso cui hai manifestato interesse, garantendo in questo modo equilibrio tra i nostri rispettivi interessi.

### **3.3.3 Analizziamo i tuoi dati personali per eseguire la profilazione standard al fine di personalizzare i nostri prodotti e le nostre offerte**

Per migliorare la tua esperienza e soddisfazione, abbiamo bisogno di determinare a quale gruppo di clienti appartieni. A tal fine, possiamo costruire un tuo profilo standard prendendo in esame le seguenti informazioni:

- informazioni che ci comunichi direttamente durante le nostre interazioni o quando sottoscrivi un prodotto o servizio;
- informazioni derivanti dal tuo utilizzo dei nostri prodotti o servizi
- informazioni derivanti dal tuo utilizzo dei nostri vari canali: siti web e applicazioni (ad es. se sei digitalmente esperto, se preferisci un customer journey per iscriverti a un prodotto o servizio con maggiore autonomia (selfcare));

Noi potremo procedere alla profilazione standard, a meno che Tu non ti opponga.

Ti informiamo inoltre che, se presti anche il tuo consenso specifico come di seguito indicato, potremmo andare oltre per soddisfare ancora meglio le tue esigenze, eseguendo una personalizzazione su misura della nostra offerta come descritto di seguito.

## **3.4 I tuoi dati personali sono trattati se fornisci il tuo consenso**

Per porre in essere alcuni trattamenti dei tuoi dati personali, abbiamo bisogno del tuo consenso che in questi casi ti verrà richiesto di fornire. Ti ricordiamo che puoi revocare il tuo consenso in qualsiasi momento secondo le modalità riportate al capitolo 2 della presente informativa, ferma la legittimità del trattamento posto in essere fino alla revoca. In particolare, possiamo chiedere il tuo consenso per:

### **3.4.1 Personalizzare le nostre offerte, prodotti o servizi sulla base di una attività di profilazione più sofisticata finalizzata ad individuare le tue preferenze e le tue esigenze.**

In particolare, trattiamo i tuoi dati personali, anche mediante elaborazioni elettroniche, in modo da individuare specifici tuoi comportamenti ed abitudini, avendo così modo di migliorare i nostri prodotti, servizi e offerte affinché siano sempre in linea con le tue preferenze ed esigenze.

Questa attività viene effettuata:

- analizzando le tue abitudini e le preferenze da Te manifestate sui vari canali (e-mail o messaggi, visite ai nostri siti web, utilizzo di Nostri software da te installati, come le app);
- analizzando i prodotti che già possiedi e la tua operatività, anche online;
- arricchendo le informazioni che abbiamo su di Te con quelle raccolte nell'ambito della navigazione da Te effettuata sui siti web e app sempre che tu abbia prestato il consenso alla installazione dei sistemi di tracciamento secondo l'informativa specifica che ti è stata fornita nell'ambito dell'app o del sito web e a cui si rinvia.
- utilizzando le informazioni relative ai rapporti da te intrattenuti con partners anche al di fuori del gruppo BNP Paribas che si occupano della distribuzione dei Nostri prodotti che abbiamo legittimamente ricevuto;
- riascoltando le telefonate ed effettuando un'analisi semantica degli scambi avuti con te (es. via mail e chat). Potrà essere effettuata anche un'attività di "sentiment analysis": in particolare, l'associazione a una o più emozioni sarà effettuata mediante l'esame dei tracciati delle chat ed email (trascrizione della chiamata e analisi semantica del testo) e riascoltando le telefonate (elaborazione delle tracce audio, con analisi del tono della voce e la frequenza audio, senza elaborazione del timbro della voce escludendo, quindi, trattamento di dati biometrici). In ogni caso, non vengono trattati dati particolari quali i dati sanitari, di orientamento politico, religioso, sessuale, adottando specifiche tecniche di cancellazione.

### **3.4.2 Effettuare attività di promozione e vendita di prodotti e servizi Nostri e di società terze, ivi incluse quelle appartenenti al Gruppo BNP Paribas ed effettuare indagini statistiche e ricerche di mercato (anche mediante l'ausilio di società specializzate da Noi incaricate).**

In particolare, quanto alle attività di promozione e vendita, se sei un nostro **Cliente**, queste potranno essere poste in essere:

- se aventi ad oggetto Nostri prodotti/servizi, del Gruppo BNP Paribas e di Nostri partner commerciali di fiducia, attraverso modalità automatizzate di contatto (quali, ad esempio, chiamate senza intervento di operatori, posta elettronica, sms, forme di interazione che l'innovazione tecnologica renderà disponibili, ecc.). Ti ricordiamo che per le medesime attività con mezzi tradizionali di contatto utilizziamo come base giuridica del trattamento il legittimo interesse;
- se aventi ad oggetto Nostri prodotti/servizi e del Gruppo BNP Paribas e di Nostri partner commerciali di fiducia non analoghi a quelli che possiedi, attraverso modalità tradizionali di contatto (quali, ad esempio, posta cartacea e chiamate tramite operatori).
- Se sei un **Prospect**, con il tuo consenso potremo inviarti comunicazioni commerciali aventi ad oggetto Nostri prodotti/servizi e del Gruppo BNP Paribas e di partner commerciali di Nostra fiducia, attraverso modalità automatizzate di contatto (quali, ad esempio, chiamate senza intervento di operatori, sms, forme di interazione che l'innovazione tecnologica renderà disponibili, mail ecc). Resta fermo che, per prodotti analoghi a quelli per i quali hai manifestato interesse, potremo inviarti (sulla base del nostro legittimo interesse) comunicazioni commerciali per posta cartacea e tramite telefonate con operatore.

#### **3.4.3 Comunicare i tuoi dati personali a società terze, ivi incluse quelle appartenenti al Gruppo BNP Paribas, che li tratteranno in qualità di autonomi titolari del trattamento.**

In particolare, potremo comunicare a dette società i tuoi dati di contatto, i prodotti che hai con noi e il profilo di cliente a cui appartieni (ricavato secondo le basi giuridiche sopra dettagliate per la profilazione che verranno dalle stesse trattate in qualità di autonomi titolari del trattamento) a fini di informazione commerciale, indagini statistiche, ricerche di mercato, offerte dirette di loro prodotti e servizi, effettuate attraverso modalità automatizzate e tradizionali di contatto.

#### **3.4.4 Trattare categorie particolari di dati personali**

Potremo trattare Tuoi dati sulla salute, dati biometrici o dati riferiti alle convinzioni religiose, filosofiche o politiche o inerenti all'appartenenza sindacale laddove siano necessari per la stipulazione o esecuzione del contratto assicurativo. In tal caso il consenso da te rilasciato riguarda anche i trattamenti posti in essere, quali autonomi titolari, dai soggetti appartenenti alla cd. "catena assicurativa" di cui al successivo punto 6.2, necessariamente coinvolti in relazione alla gestione del rischio assicurato

#### **3.4.5 Utilizzare i tuoi dati di navigazione (cookie) per scopi commerciali o per migliorare la conoscenza del tuo profilo**

#### **3.4.6 Processo decisionale automatizzato**

Laddove il trattamento implichi un **processo decisionale automatizzato** che produca effetti legali o che influisca in modo significativo su di te ti informeremo separatamente in merito alla logica sottesa, nonché sul valore e sulle conseguenze previste di tale elaborazione.

#### **3.4.7 Effettuare trattamenti per scopi diversi da quelli indicati nella presente Sezione 3 qualora non fondati su una diversa base giuridica**

Ulteriori consensi al trattamento dei tuoi dati personali, potrebbero esserti richiesti ove necessario per consentirci di porre in essere trattamenti per finalità diverse da quelle sopra indicate.

## **4. QUALI TIPI DI DATI PERSONALI RACCOGLIAMO?**

Raccogliamo e trattiamo i tuoi dati personali, vale a dire qualsiasi informazione che ti identifichi o consenta di identificarti.

A seconda, tra l'altro, della categoria di persona alla quale tu appartieni (cliente, potenziale cliente, assicurato, beneficiario, etc), del tipo di prodotti o servizi che ti forniamo e delle interazioni che abbiamo con te, raccogliamo vari tipi di dati personali, tra cui:

- **identificativi e anagrafici:** ad esempio nome e cognome, sesso, luogo e data di nascita, nazionalità, numero della carta d'identità, numero del passaporto, numero della patente di guida, numero di immatricolazione/targa del veicolo, fotografia, firma;
- **contatto privato o professionale:** ad esempio indirizzo postale, indirizzo e-mail, numero di telefono;
- **informazioni relative alla tua situazione patrimoniale e familiare:** informazioni relative al tuo stato civile (sposato, convivente), composizione del nucleo familiare (numero dei componenti, età, stato di occupazione e titolo di studio), proprietà possedute (appartamento o altro tipo di abitazione), capacità e misure di protezione (minore, sotto la supervisione di un tutore o di un curatore);
- **tappe importanti della tua vita:** ad esempio, quando ti sei sposato di recente, hai divorziato, sei diventato socio o se sei diventato genitore;

- **stile di vita:** i tuoi hobby e interessi, viaggi, il tuo stile di vita (stanziale, non stanziale);
- **informazioni economiche, finanziarie e fiscali:** ad es. codice fiscale, status fiscale, paese di residenza, stipendio e altri redditi, valore dei tuoi beni, situazioni debitorie, tuoi asset finanziari, informazioni fiscali, prestiti loro ammontare e debito residuo, sovraindebitamento o situazioni di legittimazione a ricevere le prestazioni assicurative;
- **informazioni sull'istruzione e l'occupazione:** ad esempio, la categoria professionale, ambito di attività, occupazione e, a seconda del tipo di contratto: il datore di lavoro, la categoria dei dipendenti assicurati, la succursale di riferimento, il contratto collettivo applicabile, la partita IVA, la denominazione sociale della tua società o di quella presso cui lavori, il tuo stipendio o il tuo fatturato, la data presunta del tuo pensionamento, il regime fiscale, le tue qualifiche e competenze professionali;
- **informazioni relative ai prodotti e ai servizi in tuo possesso:** ad esempio, dettagli del conto bancario (ad es. coordinate), prodotti e servizi posseduti e utilizzati (assicurazione, risparmio e investimenti), il codice identificativo del cliente, i dati relativi all'assicurato, i dati relativi al Tuo contratto, sinistri pendenti, i riferimenti di eventuali provider, il coassicuratore o il riassicuratore, la durata, il valore, l'autorizzazione all'addebito in conto (es SEPA), dati relativi ai mezzi di pagamento o alle transazioni come il numero della transazione, i dettagli della transazione riguardanti il prodotto o servizio sottoscritto, gli importi insoluti e i dati relativi ad eventuali azioni di recupero;;
- **informazioni relative al pagamento del premio assicurativo:** a titolo esemplificativo il numero dell'assegno, il numero e la data di scadenza della carta di debito/credito, le coordinate bancarie (numero di conto/IBAN);
- **informazioni relative alla determinazione dei danni e degli indennizzi:** ad esempio dati relative alla perdita (la natura e le circostanze della Perdita, la descrizione del danno ai beni e alle persone, il verbale di polizia ed altri eventuali documenti di indagine, le relazioni dei periti), con riferimento ai danneggiati (la natura e la quantificazione del danno sofferto, la percentuale di invalidità/disabilità, eventuali pensioni di invalidità, il capitale in caso di decesso, l'ammontare dell'indennizzo, i dati che consentono la determinazione dell'aliquota fiscale applicabile, il sistema di pagamento, la reversibilità, l'indennità di disoccupazione, gli importi rimborsati dagli enti di previdenza sociale), così come i dati accessibili da fonti pubbliche, pagine internet al fine di rintracciare i beneficiari del contratto;
- **informazioni sui sinistri:** per esempio storico dei sinistri, inclusi importi pagati, le relazioni dei periti e le informazioni sui danneggiati;
- **dati relativi alle tue abitudini e preferenze in relazione all'utilizzo dei nostri prodotti e servizi;**
- **dati raccolti dalle nostre interazioni con te:** ad esempio i tuoi commenti, suggerimenti, esigenze raccolte nell'ambito delle nostre interazioni attraverso tutti i sistemi di contatto a nostra disposizione, comunicazioni telefoniche, scambi di e-mail, chat, chatbot, scambi sulle nostre pagine di social media e i tuoi reclami. Potranno essere, inoltre, trattati i tuoi dati di connessione e le informazioni acquisite durante la navigazione sui nostri siti web e app, nostre pagine social media, mediante cookie e altri strumenti di tracciamento, secondo quanto indicato nell'informativa specifica sui cookie e nella sezione profilazione con consenso;
- **dati raccolti dai Nostri sistemi di video sorveglianza (inclusi CCTV) e dati relativi alla tua posizione (c.d. geolocalizzazione)**
- **dati relativi ai dispositivi da te utilizzati (telefono cellulare, computer, tablet, ecc.):** indirizzo IP, specifiche tecniche e dati identificativi univoci;
- **credenziali di accesso personalizzate o funzioni di sicurezza utilizzate per connetterti al Nostro sito Web e alle Nostre app;**
- **dati giudiziari (ad esempio per la gestione del contenzioso, per il perseguimento delle attività ai fini antiriciclaggio, antiterrorismo ed embarghi)**

Possiamo trattare Tuoi dati particolari come quelli sulla salute, sulle opinioni politiche, filosofiche e religiose o dati relative all'appartenenza sindacale o a reati commessi nel rispetto di quanto previsto dalla normativa in materia di trattamento dei dati.

- **dati sulla salute:** ad esempio per la conclusione e l'esecuzione di alcuni contratti assicurativi;



- **dati relative alle opinioni religiose e filosofiche:** per esempio per la conclusione di alcuni specifici contratti che prevedono servizi funebri (ad esempio rimpatrio della salma);
- **dati relativi alle opinioni politiche o all'appartenenza sindacale, ad esempio** per i contratti di assicurazione relativi a finanziamenti da rimborsare mediante cessione del quinto dello stipendio, che possono comportare la consultazione della busta paga;
- **dati biometrici:** ad es. caratteristiche morfologiche del volto che possono essere utilizzati per scopi di identificazione

Laddove dovessimo trattare dati diversi da quelli sopra indicati, ti verrà fornita idonea informativa con evidenza della base giuridica e della finalità del trattamento, eventualmente acquisendo idoneo consenso laddove necessario.

## 5. DA CHI RACCOGLIAMO I DATI PERSONALI?

In linea generale, raccogliamo i dati personali direttamente da Te; tuttavia, potremmo anche raccogliere dati personali da altre fonti.

A volte raccogliamo dati da fonti pubbliche:

- pubblicazioni/banche dati messe a disposizione da autorità ufficiali o da terzi (ad esempio la Gazzetta ufficiale della Repubblica italiana, il registro del commercio e delle società, banche dati gestite dalle autorità di vigilanza del settore finanziario, Centrali Rischi italiane);
- siti web/pagine di social media di persone giuridiche o clienti professionali contenenti informazioni che hai divulgato (ad es. il tuo sito web o la tua pagina di social media);
- informazioni pubbliche come quella pubblicata sulla stampa.

Raccogliamo anche dati personali da terze parti (laddove ricorrano i presupposti di legge per la comunicazione a noi):

- da altre entità del Gruppo BNP Paribas;
- dai nostri clienti (aziende o privati);
- dai nostri partner commerciali;
- dai fornitori di servizi di pagamento e aggregatori di dati (fornitori di servizi di informazioni sul tuo conto);
- da terze parti come le agenzie di prevenzione delle frodi;
- da broker di dati che sono responsabili di garantire la raccolta di informazioni pertinenti in modo lecito.

## 6. CON CHI CONDIVIDIAMO I TUOI DATI PERSONALI E PERCHÉ?

### 6.1. Con le società del Gruppo BNP Paribas

In quanto parte del Gruppo BNP Paribas, Noi lavoriamo a stretto contatto con le altre società del Gruppo in tutto il mondo. I tuoi dati personali potranno, pertanto, essere condivisi tra le società del Gruppo BNP Paribas, ove necessario, per:

- rispettare i nostri vari obblighi legali e normativi sopra descritti;
- soddisfare i nostri legittimi interessi che sono:
  - gestire, prevenire, rilevare frodi, gestire audit;
  - effettuare studi statistici e sviluppare modelli predittivi e descrittivi per scopi di business, sicurezza, conformità, gestione del rischio creditizio e antifrode, adottando misure di minimizzazione dei dati;
  - migliorare l'accuratezza di alcuni dati a te relativi trattati dalle società del Gruppo BNP Paribas. In particolare la condivisione dei dati avverrà qualora necessaria per espletare obblighi di legge incombenti sulle diverse entità (anche ai fini antiriciclaggio condividendo a livello di gruppo il tuo profilo antiriciclaggio in ottica di un presidio accentrato e condiviso del rischio) e per avere sempre dati esatti e aggiornati (es. dati di contatto laddove necessario per un'entità mettersi in contatto con te);
  - personalizzazione dei contenuti e dei prezzi dei prodotti e servizi per te;
- offrirti l'accesso a tutti i prodotti e servizi del Gruppo BNP Paribas

### 6.2. Con destinatari esterni al Gruppo BNP Paribas e con i responsabili del trattamento da Noi nominati

Al fine di soddisfare alcune delle finalità descritte nella presente Informativa sulla Privacy, potremmo, ove necessario, condividere i tuoi dati personali con:

- responsabili del trattamento che svolgono servizi per nostro conto (ad es. servizi IT, logistica, servizi di stampa, recupero crediti, consulenza e distribuzione e marketing, servizi di archiviazione);
- partner bancari e commerciali, agenti indipendenti, intermediari o broker, istituti finanziari, controparti, con cui abbiamo rapporti:
  - se tale comunicazione è necessaria per consentirci di fornirti i servizi e i prodotti o eseguire i nostri obblighi contrattuali o transazioni (ad es. banche, banche corrispondenti, depositari, emittenti di titoli, agenti pagatori, piattaforme di cambio, compagnie assicurative e riassicurative, gestori dei sistemi di pagamento, emittenti o intermediari di carte di pagamento, società di mutua garanzia o istituti di garanzia finanziaria);
  - per consentirti di usufruire dei servizi/prodotti congiuntamente offerti nell'ambito della partnership (es. potremo comunicare l'avvenuta apertura del rapporto con Noi se necessario al Partner per offrirti servizi dedicati che rientrano nella partnership di cui hai voluto beneficiare);
  - se hai prestato il consenso alla comunicazione dei dati a tali categorie di soggetti per finalità di marketing di loro prodotti e servizi;
- autorità finanziarie, fiscali, amministrative, penali o giudiziarie locali o estere (laddove la loro competenza possa ritenersi applicabile anche localmente), arbitri o mediatori, autorità o istituzioni pubbliche, a cui Noi o altra società del Gruppo BNP Paribas è tenuto a comunicare per:
  - rispondere ad una loro richiesta;
  - tutelare un nostro diritto in giudizio o nel corso di un procedimento;
  - rispettare un regolamento o una raccomandazione emessa da un'autorità competente che si applica a Noi o a qualsiasi membro del Gruppo BNP Paribas se esplica i suoi effetti su di Noi e nei limiti previsti dalla legge;
- fornitori di servizi di pagamento di terze parti (informazioni sui tuoi conti bancari), allo scopo di fornire un servizio di ordine di pagamento o di informazioni sul conto se hai acconsentito al trasferimento dei tuoi dati personali a tale terza parte;
- alcuni professionisti come avvocati, notai o revisori quando necessario in circostanze specifiche (contenzioso, revisione contabile, ecc.), nonché ai nostri assicuratori o all'acquirente effettivo o potenziale di compagnie o rami d'azienda del Gruppo BNP Paribas. ove necessario ai fini delle opportune valutazioni e svolgimento delle attività necessarie a definire/concludere l'operazione societaria.

**6.3. Con soggetti che fanno parte della c.d. "catena assicurativa"** che cooperano nella gestione del rischio assicurato, in Italia ed eventualmente in Paesi dell'Unione Europea o anche fuori della UE, ove necessario per la prestazione dei servizi richiesti (ad esempio in caso di garanzia assistenza). Si fa riferimento ad esempio a partner, interni ed esterni al Gruppo BNP Paribas, bancari e commerciali, agenti indipendenti, intermediari o broker, altri assicuratori, coassicuratori e riassicuratori, intermediari di assicurazione e di riassicurazione ed altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione, istituti finanziari, controparti, cliniche o strutture sanitarie convenzionate, archivi commerciali con i quali abbiamo rapporti, se tale trasmissione è necessaria per consentirci di fornirti servizi e prodotti o eseguire le nostre obbligazioni contrattuali o le transazioni concordate (ad es. banche, corrispondenti bancari, depositari, custodi, emittenti di titoli, agenti pagatori, compagnie di assicurazione, operatori di sistemi di pagamento, emittenti o intermediari di carte di pagamento), banche dati a cui la comunicazione dei dati è obbligatoria, come ad es. il Casellario Centrale Infortuni, enti ed organismi, anche propri del settore assicurativo aventi natura pubblica o associativa per l'adempimento di obblighi normativi e di vigilanza (come ad es. CONSAP). L'eventuale trasferimento dei Tuoi dati personali a soggetti stabiliti fuori dall'Unione Europea sarà comunque effettuato nel rispetto dei limiti e prescrizioni di cui alla normativa europea, al Regolamento (UE) n. 679/2016 e ai provvedimenti del Garante Privacy

## 7. TRASFERIMENTI INTERNAZIONALI DI DATI PERSONALI

In caso di trasferimenti internazionali di dati personali provenienti dallo Spazio Economico Europeo (SEE) e destinati ad un paese non SEE, il trasferimento dei tuoi dati personali può avvenire se la Commissione Europea abbia riconosciuto che un paese non SEE fornisca un livello adeguato di protezione dei dati: in questo caso, i tuoi dati personali possono essere trasferiti su questa base.

Per i trasferimenti verso paesi non SEE in cui il livello di protezione non è stato riconosciuto come adeguato dalla Commissione Europea, faremo affidamento su una deroga applicabile alla situazione specifica (ad es. se il trasferimento è necessario per eseguire il nostro contratto con te, ad esempio quando richiedi assistenza in un Paese terzo) o implementando una delle seguenti garanzie per garantire la protezione dei tuoi dati personali:

- clausole contrattuali tipo approvate dalla Commissione Europea;
- norme vincolanti d'impresa.

In ogni caso rispetteremo le Raccomandazioni 1-2020 dell'European Data Protection Board in caso di trasferimento verso paesi che non siano destinatari di decisioni di adeguatezza da parte della Commissione Europea.

Per ottenere una copia di queste garanzie o dettagli su dove siano disponibili, è possibile inviare una richiesta a [data.protection.italy@cardif.com](mailto:data.protection.italy@cardif.com) oppure a Ufficio Privacy Cardif - P.za Lina Bo Bardi, 3 - 20124 Milano.

## 8. PER QUANTO TEMPO CONSERVIAMO I TUOI DATI PERSONALI?

Conserviamo i tuoi dati personali per il periodo necessario a dare esecuzione al contratto o alle richieste e misure precontrattuali e, al termine, per il periodo richiesto dalle normative applicabili o nonché per i termini di prescrizione dei diritti in caso di eventuali contestazioni e/o controversie. In particolare:

### **Quando è stato concluso un contratto con Noi:**

I Tuoi dati personali (ivi inclusi quelli contenuti nelle registrazioni delle telefonate di vendita) sono generalmente conservati per tutta la durata del contratto alla quale si aggiunge un ulteriore periodo di conservazione pari al termine di prescrizione (da 2 a 10 anni a seconda del tipo di contratto concluso) o al termine necessario alla gestione di eventuali sinistri ivi compreso l'ulteriore termine decennale di prescrizione salvo che le disposizioni di legge prevedano termini più lunghi o più brevi di conservazione.

### **In assenza di un contratto concluso con Noi:**

Se non sei entrato in relazione contrattuale con Noi (sei quindi un Prospect), con riferimento ai dati funzionali all'instaurazione del rapporto, laddove non perfezionato, gli stessi saranno conservati per un termine massimo di 12 mesi, al fine di consentirci di poter rispondere a tue specifiche richieste, salvo che tale termine non debba essere prorogato per obblighi di legge.

Tratteremo, poi, i tuoi dati per le altre finalità indicate in questa informativa sempre per un termine massimo di 24 mesi dall'ultimo contatto avuto con Noi.

### **Altri casi:**

- i. le informazioni relative alla tua identità e fornite in relazione all'esercizio dei tuoi diritti, come stabilito nella Sezione 2 "Come puoi controllare il trattamento dei Tuoi dati personali", sono conservate per una durata di 3 anni dopo la data di esercizio di tale diritto.

## 9. COME SEGUIRE L'EVOLUZIONE DELLA PRESENTE INFORMATIVA SULLA PRIVACY?

In un mondo in cui le tecnologie sono in continua evoluzione, rivediamo regolarmente questa Informativa sulla Privacy aggiornandola come necessario.

Ti invitiamo a rivedere l'ultima versione di questo documento online e ti informeremo di eventuali modifiche significative attraverso il nostro sito Web o attraverso i nostri canali di comunicazione standard.

**Allegato**  
**Trattamento dei dati personali a fini di antiriciclaggio e contrasto al finanziamento del terrorismo**

**Informativa privacy contitolarietà**  
Ai sensi dell'Articolo 13, Regolamento (UE) 2016/679 (GDPR")

**Introduzione**

Siamo parte di un Gruppo bancario che deve adottare e mantenere un rigido programma di contrasto delle attività di riciclaggio di denaro e finanziamento del terrorismo (AML/CFT) per tutte le società del Gruppo, governate a livello centrale, nonché un programma di anti-corrruzione ed un meccanismo che assicuri il rispetto delle Sanzioni internazionali (ossia, di tutte le sanzioni economiche o commerciali, incluse le relative disposizioni di legge, regolamento, misure restrittive, embarghi e misure di congelamento dei beni che sono adottate, amministrare, imposte o applicate dalla Francia, dall'Italia, dall'Unione Europea, dalle Nazioni Unite, dagli Stati Uniti (in particolare dall'OFAC) e da tutte le autorità competenti attive nei territori in cui il Gruppo BNP Paribas è stabilito).

**1. CHI SONO I CONTITOLARI DEL TRATTAMENTO**

In questo contesto Cardif Vita S.p.A. e BNP Paribas SA, la capogruppo del Gruppo BNP Paribas (il termine "noi" utilizzato in questo allegato comprende anche BNP Paribas SA) sono contitolari del trattamento.

**2. COME CONTATTARE I RESPONSABILI DELLA PROTEZIONE DEI DATI**

Puoi contattare il nostro responsabile della protezione dei dati (DPO) al seguente indirizzo [dpo\\_italia@cardif.com](mailto:dpo_italia@cardif.com) oppure inviando una lettera a DPO Cardif - P.za Lina Bo Bardi, 3 - 20124 Milano

**3. PERCHÉ E SU QUALE BASE GIURIDICA TRATTIAMO I TUOI DATI PERSONALI?**

Per adempiere agli obblighi legali previsti in materia di AML/CFT e garantire il rispetto delle Sanzioni internazionali, poniamo in essere i trattamenti elencati qui di seguito:

- attuare un programma di Know Your Customer (KYC) per identificare, verificare e aggiornare l'identità dei nostri clienti, nonché delle parti correlate al rapporto assicurativo (ie. titolare effettivo, esecutore, beneficiari, etc) aventi diritto o rappresentanti;
- attuare misure di identificazione e di due diligence rafforzata per clienti ad alto rischio, persone politicamente esposte o "PEPs" (i PEPs sono le persone definite dalla normativa quali persone che, stante le loro funzioni o posizioni (politiche, giurisdizionali o amministrative, sono più esposte a rischi), nonché delle situazioni di rischio elevato;
- attuare procedure scritte, policy e controlli per garantire che l'Entità non stabilisca o mantenga un rapporto con banche di comodo;
- attuare una politica aziendale antiriciclaggio basata su valutazioni interne dei rischi e della vulnerabilità tenendo conto del mercato di riferimento per evitare di realizzare o in alcun modo avviare, a prescindere dalla valuta, attività o business:
  - o per, in nome di, o a beneficio di qualunque individuo, società o organizzazione soggetta alle Sanzioni previste dalla Francia, dall'Italia, dall'Unione Europea, dagli Stati Uniti, dalle Nazioni Unite o, in alcuni casi, ad altre sanzioni locali applicate nei territori dove il Gruppo opera;
  - o che coinvolgono, direttamente o indirettamente, territori soggetti a sanzioni, inclusi la Crimea/Sebastopoli, Repubbliche Popolari di Donetsk e Luhansk , Cuba, Iran, Corea del Nord o Siria;
  - o che coinvolgono istituti finanziari o territori che potrebbero essere legati a o controllati da organizzazioni terroristiche riconosciute tali dalle autorità competenti in Francia, Italia, Unione Europea, dalle Nazioni Unite, dagli Stati Uniti (in particolare dall'OFAC);
- effettuare screening dei database dei clienti e delle transazioni al fine di garantire il rispetto delle leggi applicabili in materia;
- attuare strutture e processi adeguati al fine di individuare e segnalare le attività sospette alle autorità di controllo competenti;

- attuare un programma di compliance progettato per prevenire e identificare attività di corruzione e di influenza illecita ai sensi della Legge Francese "Sapin II", della U.S FCPA, e dell'UK Bribery Act.

In questo contesto, ci basiamo su:

- o servizi forniti da fornitori terzi che possiedono liste aggiornate di PEPs, quali Dow Jones Factiva (fornito da Dow Jones & Company, Inc.);
- o informazioni pubblicamente disponibili sulla stampa su fatti connessi al riciclaggio di denaro, finanziamento del terrorismo o corruzione;
- o conoscenza di comportamenti o situazioni di rischio (esistenza di un report su una transazione sospetta o equivalente) che possono essere identificati a livello di Gruppo BNP Paribas.

In particolare, ai fini dello svolgimento di tale attività di trattamento, i contitolari tratteranno congiuntamente le seguenti categorie di dati come meglio descritte nell'informativa di entrata in relazione a cui questa è allegata:

- identificativi e anagrafici;
- dati di contatto;
- informazioni relative alla tua situazione patrimoniale familiare;
- tappe importanti della tua vita;
- informazioni economiche, finanziarie e fiscali;
- informazioni sull'istruzione e l'occupazione;
- informazioni bancarie e finanziarie relative ai prodotti e ai servizi in tuo possesso;
- dati delle transazioni.

Al fine dell'espletamento delle attività sopra descritte, potremo trattare anche alcune tipologie ulteriori di dati (se emergono ad esempio dai movimenti di conto da te effettuati ed oggetto di analisi per individuare possibili movimenti anomali) o dati giudiziari poiché l'obiettivo è di lottare contro il riciclaggio di denaro e il finanziamento del terrorismo.

Considerato che il trattamento è posto in essere dai contitolari per ottemperare ad obblighi di legge, non abbiamo bisogno di acquisire il tuo consenso. I controlli e le attività sopra descritte e i trattamenti dei tuoi dati personali ad essi connessi vengono effettuati al momento dell'inizio delle relazioni, ma anche durante le relazioni che intratteniamo con voi, esaminando anche le transazioni e operazioni che vengono poste in essere.

Attuiamo questi controlli quando avviamo un rapporto con te, nonché durante lo svolgimento di detto rapporto, effettuando controlli sia su di te che sulle parti correlate al rapporto assicurativo che sulle attività da te svolte. In caso di segnalazione di operazione sospetta queste informazioni saranno conservate al fine di identificarti e adattare i nostri controlli qualora tu iniziassi un nuovo rapporto con una società del Gruppo BNP Paribas, o nel contesto di una transazione di cui tu sei parte.

#### **4. QUALI SONO LE MODALITÀ DI TRATTAMENTO DEI TUOI DATI**

Il trattamento dei tuoi dati personali è realizzato per mezzo delle operazioni indicate all'art. 4 n. 2 GDPR e precisamente: raccolta, registrazione, organizzazione, strutturazione, conservazione, adattamento o modifica, estrazione, consultazione, uso, comunicazione mediante trasmissione, diffusione o qualsiasi altra forma di messa a disposizione, raffronto o interconnessione, limitazione, cancellazione o distruzione dei dati.

I dati personali acquisiti sono sottoposti a trattamento sia cartaceo che elettronico e, inoltre, formano oggetto di trattamento, nel pieno rispetto delle norme di legge, nonché dei principi di liceità, correttezza, trasparenza, non eccedenza e tutela della tua riservatezza e dei tuoi diritti.

#### **5. CON CHI CONDIVIDIAMO I TUOI DATI**

I Contitolari potranno trasmettere i tuoi dati alle società esterne che prestano attività di supporto per lo sviluppo e la gestione delle attività sopra descritte, appositamente nominate quali responsabili del trattamento ai sensi dell'articolo 28, GDPR.

Inoltre, al fine di adempiere ai nostri obblighi di legge, comunichiamo le informazioni raccolte per finalità di AML/CFT, anticorruzione o in materia di Sanzioni internazionali alle società del Gruppo BNP Paribas. Quando i tuoi dati sono comunicati verso paesi che si trovano fuori dallo Spazio Economico Europeo che non forniscono un adeguato livello di protezione, il trasferimento è regolato dalle clausole contrattuali tipo della Commissione Europea. Quando raccogliamo e comunichiamo ulteriori dati al fine di adempiere agli obblighi previsti dalle normative di paesi extra-UE, questo trattamento

è necessario per perseguire il nostro legittimo interesse di consentire al Gruppo BNP Paribas e alle sue società di adempiere agli obblighi di legge ed evitare sanzioni a livello locale.

In ogni caso rispetteremo le Raccomandazioni 1-2020 dell'European Data Protection Board in caso di trasferimento verso paesi che non siano destinatari di decisioni di adeguatezza da parte della Commissione Europea.

#### **6. PER QUANTO TEMPO CONSERVIAMO I TUOI DATI**

Conserviamo i tuoi dati ai fini di questa informativa per 10 anni e sei mesi dalla data di estinzione del rapporto o dalla data in cui sei stato valutato sotto il profilo antiriciclaggio e contrasto al finanziamento del terrorismo.

#### **7. COME PUOI CONTROLLARE IL TRATTAMENTO DEI TUOI DATI PERSONALI**

Se intendi esercitare i tuoi diritti, puoi inviare apposita richiesta ai seguenti indirizzi:

- Tramite e-mail a: [data.protection.italy@cardif.com](mailto:data.protection.italy@cardif.com)
- Tramite mezzo posta a: Ufficio Privacy Cardif - P.za Lina Bo Bardi, 3 - 20124 Milano

allegando una copia di un tuo documento di identità qualora richiesto.



## MODULO DI PROPOSTA

<b>PROPOSTA/POLIZZA N.</b>	<b>PRODOTTO:</b>	<b>CODICE:</b>
CONVENZIONE:		

<b>CONTRAENTE</b>		
COGNOME/NOME :	CODICE FISCALE	
DATA DI NASCITA:	LUOGO DI NASCITA:	SESSO:
DENOMINAZIONE SOCIALE: PUBBLICA AMMINISTRAZIONE NATURA GIURIDICA	PARTITA IVA:	
INDIRIZZO: INDIRIZZO DI CORRISPONDENZA:	LOCALITA' E PROV.	CAP:
DOCUMENTO: N.	LOCALITA' E PROV. RILASCIATO DA:	CAP:
DATA RILASCIO:	LOCALITA' RILASCIO:	

<b>ASSICURATO</b>		
COGNOME/NOME:	CODICE FISCALE:	
DATA DI NASCITA:	LUOGO DI NASCITA:	SESSO:
INDIRIZZO:	LOCALITA' E PROV	CAP:

<b>RAPPRESENTANTE DEL CONTRAENTE</b>		
COGNOME/NOME:	CODICE FISCALE:	
DATA DI NASCITA:	LUOGO DI NASCITA:	SESSO:
INDIRIZZO:	LOCALITA' E PROV':	CAP:
DOCUMENTO: N.	RILASCIATO DA:	
DATA RILASCIO:	LOCALITA' RILASCIO:	

<b>BENEFICIARI</b>
--------------------

<b>IN CASO DI MORTE DELL'ASSICURATO:</b>
"I beneficiari indicati nel questionario integrativo del modulo di proposta"
<b>Attenzione: la mancata designazione nominativa del Beneficiario potrà comportare, nel caso di decesso dell'Assicurato, maggiori difficoltà nell'identificazione e nella ricerca del Beneficiario stesso. La revoca o la modifica del Beneficiario devono essere comunicati alla Compagnia.</b>

<b>IL CONTRAENTE HA ESCLUSO L'INVIO DI COMUNICAZIONI DA PARTE DELLA COMPAGNIA AI BENEFICIARI PRIMA DEL VERIFICARSI DELL'EVENTO</b>
--

<b>PIANO ASSICURATIVO</b>		
DECORRENZA:	SCADENZA/DURATA:	ETÀ DI FINE ACCUMULO:

PREMIO UNICO SPOT: €
----------------------

FONDO DI RIFERIMENTO, LIVELLO DI RISCHIO, CLASSE DI APPARTENENZA E PERCENTUALI DI INVESTIMENTO:	%
---	---



**PERIODICITA', MODALITA' DI PAGAMENTO DEI PREMI**

IL PREMIO SARA' VERSATO IN UNICA SOLUZIONE E SECONDO UNA DELLE SEGUENTI MODALITA' PRESCELTE DAL CONTRAENTE:  
- ADDEBITO IN CONTO CORRENTE  
- VERSAMENTO DI ASSEGNO BANCARIO O CIRCOLARE MUNITO DI CLAUSOLA DI NON TRASFERIBILITÀ

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

PER IL PREMIO SPOT:

FIRMA DEL TITOLARE

LA REVOCABILITÀ DELLA PROPOSTA ED IL DIRITTO DI RECESSO DAL CONTRATTO SONO ESPRESSAMENTE REGOLATI  
DALL'APPOSITA CLAUSOLA CONTENUTA NELLE CONDIZIONI CONTRATTUALI.  
LE SPESE PER EMISSIONE CONTRATTO SONO PARI A:

**VALUTAZIONE DELLE RICHIESTE ED ESIGENZE ASSICURATIVE DEL CONTRAENTE**

- Quali sono gli obiettivi assicurativi che intende perseguire con la stipula del contratto?

Investimento/Risparmio -  Protezione -  Previdenza/Pensione integrativa

- Qual è la cadenza desiderata dei premi?

Versamenti unici -  Versamenti periodici a scadenze prefissate -  Versamento alla sottoscrizione e possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi -  Versamenti periodici a scadenze prefissate e versamenti aggiuntivi liberi

***Il distributore dichiara di aver comunicato al Contraente che il prodotto sulla base delle informazioni a sua disposizione è coerente con le sue richieste ed esigenze.***

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

Firma del Contraente

**DICHIARAZIONI DI SOTTOSCRIZIONE**

**Con l'apposizione delle rispettive firme in calce:**

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

Il Contraente prende atto che:

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





**Il Contraente dichiara:**

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

Firma del Contraente

Firma dell'Assicurato  
(se diverso dal Contraente)

**Il Contraente dichiara di approvare specificatamente, ai sensi e per gli effetti degli artt. 1341 e 1342 del Codice civile, gli articoli nelle Condizioni di assicurazione intitolati:**

**"Requisiti del Contraente, dell'Assicurato e del Beneficiario"**

**"Riscatto totale e parziale"**

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

Firma del Contraente

Firma dell'Assicurato  
(se diverso da Contraente)

**Il Contraente dichiara di aver preso visione dell'informativa sul trattamento dei dati personali fornita, ai sensi del Regolamento Generale (UE) sulla Protezione dei Dati n. 2016/679 (il "GDPR"), da Cardif Vita S.p.a. tramite l'articolo denominato "Protezione dei dati personali" delle Condizioni di Assicurazione e il documento "Informativa sulla protezione dei dati personali" ivi richiamato, che si impegna a rendere nota agli altri interessati. Con la sottoscrizione in calce, esprime dunque il proprio consenso al trattamento dei dati personali - ivi compresi quelli appartenenti a categorie particolari ai sensi dell'art. 9 del GDPR, ove necessario per i servizi richiesti come specificato nell'informativa ricevuta - effettuato da parte della Compagnia e di tutti i soggetti diversi indicati nell'informativa, per le finalità e con le modalità illustrate nell'informativa stessa.**

Firma del Contraente

Firma dell'Assicurato  
(se diverso da Contraente)

**DATI RIGUARDANTI IL DISTRIBUTORE**

Distributore: 3001 – BNL S.p.A.

**SPAZIO RISERVATO ALLA BANCA**

Nome e cognome \_\_\_\_\_

Numero di matricola operatore \_\_\_\_\_

Il soggetto incaricato della raccolta della proposta dichiara di avere personalmente riscontrato la corretta e completa compilazione del presente modulo e proceduto all'identificazione del Contraente ai sensi della legge n. 231 del 21/11/2007 e successive modifiche e Regolamento 44/2019 IVASS come modificato e integrato dal Provvedimento IVASS 111/2021

**IL PRESENTE MODULO DI PROPOSTA NON DEVE RECARE ABRASIONI, CANCELLATURE O CORREZIONI DI QUALSIASI TIPO.**



IL PRESENTE MODULO È PARTE INTEGRANTE DEL MODULO DI PROPOSTA

**QUESTIONARIO INTEGRATIVO NUOVA EMISSIONE**

**SCOPO E NATURA DEL RAPPORTO E FINALITA' DELL'OPERAZIONE**

Regione collocamento polizza: val

Scopo e finalità del rapporto:

- Investimento   
  Protezione congiunti   
  Piani di accumulo - previdenza complementare  
 Esigenze ereditarie (trasferimento patrimonio)   
  Progetto immobiliare   
  Continuità aziendale  
 Ottimizzazione fiscale   
  Copertura Giuridica   
  Valorizzazione del capitale  
 Altro (specificare):

Modalità pagamento: val

Codice iban: valvalvalvalvalvalvalval  Presenza terzo pagatore Premio spot (PIC)

Titolare C/C di addebito del Premio spot PIC: val

Codice iban: valvalvalvalvalvalvalval  Presenza terzo pagatore Premio periodico (PAC)

Titolare C/C di addebito del Premio periodico PAC: val

Provenienza fondi utilizzati per l'investimento: val

Area geografica di provenienza dei fondi: val

**DATI CONTRAENTE - PERSONA FISICA - DATI ANAGRAFICI**

Cognome e nome:  Cognome  Nome

Codice fiscale: val

Data di nascita: val

Luogo di nascita: val val

Sesso: val

Stato  Italia  Altro

(specificare): val

Indirizzo di residenza

Indirizzo: val val

Località e prov: val val

Cap: val

Stato  Italia  Altro

(specificare): val

Documento di riconoscimento

Documento: 1

N.: 2

Rilasciato da: 3

Data rilascio: 4

Data scadenza: 5

Località rilascio: val

Paese di cittadinanza 1: val

Paese cittadinanza 2: val

Paese di cittadinanza 3: val



Indirizzo di domicilio abituale

Indirizzo: Indirizzo di Domicilio Civico di Domicilio

Località e prov: Comune di Domicilio Provincia di Domicilio

CAP di domicilio:

Stato  Italia  Altro

(specificare): Nazione di Domicilio

Paese residenza fiscale 1: val

Paese residenza fiscale 2: val

Paese residenza fiscale 3: val

Altre informazioni

Numero telefono: Telefono

Indirizzi e-mail: Email

FEAC SIMILE



**DATI CONTRAENTE - PERSONA FISICA - DATI SITUAZIONE PROFESSIONALE, REDDITUALE E PATRIMONIALE**

Codice e descrizione professione attività svolta: val

Provincia svolgimento attività professionale: val

Stato svolgimento attività professionale  Italia  Altro (specificare): val

Settore d'attività della società per cui lavora: val

Situazione professionale: val

Data assunzione ultima attività professionale svolta: val

Se pensionato precedente attività svolta: val

PEP  SI  NO Descrizione PEP:

Importanti cariche pubbliche  SI  NO Descrizione Importanti cariche pubbliche:

Fonte di reddito 1: val

Data inizio fonte di reddito 1: val

Fonte di reddito 2: val

Data inizio fonte di reddito 2: val

Fonte di reddito 3: val

Data inizio fonte di reddito 3: val

Reddito annuo lordo: val

Situazione finanziaria/patrimoniale: val

Operatività con l'estero: val

Stato estero operatività: val

Professione congiunto: val

Reddito congiunto: val

Fascia patrimonio congiunto: val



**DATI TITOLARE EFFETTIVO**

Coincidenza con contraente  Si  No

Cognome e nome: Cognome Nome

Codice fiscale: val

Data di nascita: val

Luogo di nascita: val val

Sesso: val

Stato  Italia  Altro

(specificare): val

Indirizzo di residenza

Indirizzo: val val

Località e prov: val val

Cap: val

Stato  Italia  Altro

(specificare): val

Documento di riconoscimento

Documento: 1

N.: 2

Rilasciato da: 3

Data rilascio: 4

Località rilascio: val

Data scadenza: 5

Paese cittadinanza 1: val

Paese cittadinanza 2: val

Paese cittadinanza 3: val

Paese residenza fiscale 1: val

Paese residenza fiscale 2: val

Paese residenza fiscale 3: val

PEP  Si  No

Descrizione PEP:

Altre informazioni

Percentuale delle quote detenute (Società di persone): val

Provenienza Origine dei fondi: val

Legame con il contraente: val



**DATI ESECUTORE**

Cognome e nome: Cognome Nome

Codice fiscale: val

Data di nascita: val

Luogo di nascita: val val

Sesso: val

Stato  Italia  Altro

(specificare): val

Indirizzo di residenza

Indirizzo: val val

Località e prov: val val

Cap: val

Stato  Italia  Altro

(specificare): val

Documento di riconoscimento

Documento: 1

N.: 2

Rilasciato da: 3

Data rilascio: 4

Località rilascio: val

Data scadenza: 5

Paese cittadinanza 1: val

Paese cittadinanza 2: val

Paese cittadinanza 3: val

Numero telefono: Telefono

PEP  Si  No

Descrizione PEP:

Altre informazioni

Legame con il contraente: val



**DATI ASSICURATO**

Motivazione scelta Assicurato diverso da Contraente: val

Cognome e nome: Cognome Nome

Codice fiscale: val

Data di nascita: val

Luogo di nascita: val val

Sesso: val

Stato  Italia  Altro

(specificare): val

Indirizzo di residenza

Indirizzo: val val

Località e prov: val val

Cap: val

Stato  Italia  Altro

(specificare): val

Documento di riconoscimento

Documento: 1

N.: 2

Rilasciato da: 3

Data rilascio: 4

Località rilascio: val

Data scadenza: 5

Paese cittadinanza 1: val

Paese cittadinanza 2: val

Paese cittadinanza 3: val

Indirizzo di domicilio abituale

Indirizzo: Indirizzo di Domicilio Civico di Domicilio

Località e prov: Comune di Domicilio Provincia di Domicilio

Cap: CAP di Domicilio

Stato  Italia  Altro

(specificare): Nazione di Domicilio

Paese residenza fiscale 1: val

Paese residenza fiscale 2: val

Paese residenza fiscale 3: val

Numero telefono: Telefono

PEP  Si  No

Descrizione PEP:

Altre informazioni

Legame con il contraente: val



**DATI BENEFICIARIO - PERSONA FISICA**

Cognome e nome:  Cognome  Nome

Codice fiscale:  val

Data di nascita:  val

Luogo di nascita:  val  val

Sesso:  val

Stato  Italia  Altro

(specificare):  val

Indirizzo di residenza

Indirizzo:  val  val

Località e prov:  val  val

Cap:  val

Stato  Italia  Altro

(specificare):  val

Paese cittadinanza 1:  val

Paese cittadinanza 2:  val

Paese cittadinanza 3:  val

Numero telefono:  Telefono

email:  val

PEP  Si  No

Descrizione PEP:

Altre informazioni

Importanti cariche pubbliche  SI  NO

Descrizione Importanti cariche pubbliche:

Legame con il contraente:  val

Percentuale Beneficiario TCM:





**DATI BENEFICIARIO - PERSONA GIURIDICA**

Ragione sociale: val

Partita IVA: val

Forma giuridica: val

Data costituzione: val

Finalità costituzione: val

Sede legale: val

Indirizzo: val val

Località e prov: val val

Cap: val

Stato  Italia  Altro

(specificare): val

Codice ATECO: val

Codice SAE: val

Numero telefono: val

email: val

Altre informazioni

Società quotata in un paese "white list"

Si  No

Legame con il contraente: val

Percentuale Beneficiario TCM:

**DATI TITOLARE EFFETTIVO DEL BENEFICIARIO - PERSONA GIURIDICA**

Coincidenza con contraente

Si  No

Cognome e nome: Cognome Nome

Codice fiscale: val

Data di nascita: val

Luogo di nascita: val val

Sesso: val

Stato  Italia  Altro

(specificare): val

Stato di residenza  Italia  Altro

(specificare): val

Paese cittadinanza 1: val

Paese cittadinanza 2: val

PEP  Si  No

Descrizione PEP:



Se il contraente ha specifiche esigenze di riservatezza si chiede di indicare un REFERENTE CHE SARÀ CONTATTATO IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO PER FAVORIRE L'INDIVIDUAZIONE DEL BENEFICIARIO

Cognome e nome/Ragione sociale: val

email: val Telefono: val val

Codice fiscale/P.iva: val

**DATI TERZO PAGATORE PREMIO SPOT PIC – PERSONA FISICA**

Cognome e nome: Cognome Nome

Codice fiscale: val

Data di nascita: val

Luogo di nascita: val val

Sesso: val

Stato  Italia  Altro

(specificare): val

Indirizzo di residenza

Indirizzo: val val

Località e prov: val val

Cap: val

Stato  Italia  Altro

(specificare): val

Documento di riconoscimento

Documento: 1

N.: 2

Rilasciato da: 3

Data rilascio: 4

Località rilascio: val

Data scadenza: 5

Paese cittadinanza 1: val

Paese cittadinanza 2: val

Paese cittadinanza 3: val

Numero telefono: Telefono

PEP  Si  No

Descrizione PEP:

Importanti cariche pubbliche  SI  NO

Descrizione Importanti cariche pubbliche

Altre informazioni

Legame con il contraente: val

Motivazione pagamento effettuato da soggetto diverso dal Contraente: val



**DATI TERZO PAGATORE PREMIO SPOT PIC – PERSONA GIURIDICA**

Ragione Sociale: Ragione Sociale

Partita IVA: val

Forma Giuridica: val

Sede Legale

Indirizzo: val val

Località e prov: val val

Cap: val

Stato  Italia  Altro

(specificare): val

Codice ATECO: val

Codice SAE: val

Legame con il Contraente: val

Motivazione pagamento effettuato da soggetto diverso dal Contraente: val

**DATI TERZO PAGATORE PREMIO PERIODICO PAC – PERSONA FISICA**

Cognome e nome: Cognome Nome

Codice fiscale: val

Data di nascita: val

Luogo di nascita: val val

Sesso: val

Stato  Italia  Altro

(specificare): val

Indirizzo di residenza

Indirizzo: val val

Località e prov: val val

Cap: val

Stato  Italia  Altro

(specificare): val

Documento di riconoscimento

Documento: 1

N.: 2

Rilasciato da: 3

Data rilascio: 4

Località rilascio: val

Data scadenza: 5

Paese cittadinanza 1: val

Paese cittadinanza 2: val

Paese cittadinanza 3: val

Numero telefono: Telefono

PEP  Si  No Descrizione PEP:

Importanti cariche pubbliche  SI  NO Descrizione importanti cariche pubbliche:



Altre informazioni

Legame con il contraente: val

Motivazione pagamento effettuato da soggetto diverso dal Contraente: val

**DATI TERZO PAGATORE PREMIO PERIODICO PAC – PERSONA GIURIDICA**

Ragione Sociale: Ragione Sociale

Partita IVA: val

Forma Giuridica: val

Sede Legale

Indirizzo: val val

Località e prov: val val

Cap: val

Stato  Italia  Altro

(specificare): val

Codice ATECO: val

Codice SAE: val

Legame con il Contraente: val

Motivazione pagamento effettuato da soggetto diverso dal Contraente: val



**DATA E FIRMA DEL CONTRAENTE/ESECUTORE**

Il sottoscritto consapevole della responsabilità penale, derivante da mendaci affermazioni, dichiara che tutti i dati e le dichiarazioni sono rese anche ai sensi e per gli effetti della vigente normativa a contrasto del "riciclaggio di capitali e del finanziamento del terrorismo (D. Lgs. n. 231/07 e S.M.I. e Regolamento n. 44/2019 IVASS come modificato e integrato dal Provvedimento IVASS 111/2021), in specie, dell'art. 22 e che gli stessi corrispondono al vero e sono aggiornati. Dichiara, altresì, di essere a conoscenza che le dichiarazioni verranno sottoposte a verifica e profilatura del rischio da parte della Compagnia, anche ai sensi e per gli effetti dell'art. 42 D. Lgs cit. (obbligo di astensione).

LUOGO E DATA: val val

\_\_\_\_\_  
FIRMA

**DATA E FIRMA DEL TERZO PAGATORE DEL PREMIO SPOT PIC (TITOLARE CONTO CORRENTE DI ADDEBITO)**

Il sottoscritto consapevole della responsabilità penale, derivante da mendaci affermazioni, dichiara che tutti i dati e le dichiarazioni sono rese anche ai sensi e per gli effetti della vigente normativa a contrasto del "riciclaggio di capitali e del finanziamento del terrorismo (D. Lgs. n. 231/07 e S.M.I. e Regolamento n. 44/2019 IVASS come modificato e integrato dal Provvedimento IVASS 111/2021), in specie, dell'art. 22 e che gli stessi corrispondono al vero e sono aggiornati. Dichiara, altresì, di essere a conoscenza che le dichiarazioni verranno sottoposte a verifica e profilatura del rischio da parte della Compagnia, anche ai sensi e per gli effetti dell'art. 42 D. Lgs cit. (obbligo di astensione).

LUOGO E DATA: val val

\_\_\_\_\_  
FIRMA

**DATA E FIRMA DEL TERZO PAGATORE DEL PREMIO PERIODICO PAC (TITOLARE CONTO CORRENTE DI ADDEBITO)**

Il sottoscritto consapevole della responsabilità penale, derivante da mendaci affermazioni, dichiara che tutti i dati e le dichiarazioni sono rese anche ai sensi e per gli effetti della vigente normativa a contrasto del "riciclaggio di capitali e del finanziamento del terrorismo (D. Lgs. n. 231/07 e S.M.I. e Regolamento n. 44/2019 IVASS come modificato e integrato dal Provvedimento IVASS 111/2021), in specie, dell'art. 22 e che gli stessi corrispondono al vero e sono aggiornati. Dichiara, altresì, di essere a conoscenza che le dichiarazioni verranno sottoposte a vHerifica e profilatura del rischio da parte della Compagnia, anche ai sensi e per gli effetti dell'art. 42 D. Lgs cit. (obbligo di astensione).

LUOGO E DATA: val val

\_\_\_\_\_  
FIRMA



**PARTE RISERVATA ALL'INTERMEDIARIO**

Ai sensi e per gli effetti del D. Lgs. n. 231/07 e S.M.I., si procede alla sottoscrizione quale attestazione di "Adeguata Verifica", conformemente agli Accordi in essere, previa verifica di completezza, aggiornamento e rispondenza delle dichiarazioni del cliente.

COGNOME E NOME: val val

VALUTAZIONE COLLOCATORE: val

LUOGO E DATA: val val

\_\_\_\_\_  
Firma e timbro dell'incaricato Filiale BNL

FEAC SIMILE



**INFORMATIVA SUGLI OBBLIGHI ANTIRICICLAGGIO (D. LGS N° 231/2007 E S.M.I. e Regolamento n. 44/2019 IVASS come modificato e integrato dal Provvedimento IVASS 111/2021)**

**OBBLIGHI DEL CLIENTE - ART. 22.**

1. I clienti forniscono per iscritto, sotto la propria responsabilità, tutte le informazioni necessarie e aggiornate per consentire ai soggetti obbligati di adempiere agli obblighi di adeguata verifica.

**TITOLARE EFFETTIVO – ART. 20**

Il titolare effettivo di una persona giuridica coincide con la persona fisica o le persone fisiche cui, in ultima istanza, è attribuibile la proprietà diretta o indiretta dell'ente ovvero il relativo controllo. Più in particolare:

a) in caso di società di capitali:

1. Costituisce indicazione di proprietà diretta la titolarità di una partecipazione superiore al 25 per cento del capitale, detenuta da una persona fisica;
2. Costituisce indicazione di proprietà indiretta la titolarità di una percentuale di partecipazioni superiore al 25 per cento del capitale del cliente, posseduto per il tramite di società controllate, società fiduciarie o per interposta persona.

b) nelle ipotesi in cui l'esame dell'assetto proprietario non consenta di individuare in maniera univoca la persona fisica o le persone fisiche cui è attribuibile la proprietà diretta o indiretta dell'ente, il titolare effettivo coincide con la persona fisica o le persone fisiche cui, in ultima istanza, è attribuibile il controllo del medesimo in forza dei seguenti criteri:

- Controllo della maggioranza dei voti esercitabili in assemblea ordinaria;
- Controllo dei voti sufficienti per esercitare un'influenza dominante in assemblea ordinaria;
- Esistenza di particolari vincoli contrattuali che consentano di esercitare un'influenza dominante.

c) nel caso di persona giuridiche private (di cui al D.P.R. 10 febbraio 200, n. 361), sono cumulativamente individuati come titolari effettivi:

- I fondatori, ove in vita;
- I beneficiari, quando individuati o facilmente individuabili;
- I titolari di poteri di rappresentanza legale, direzione ed amministrazione.

d) qualora l'applicazione dei criteri sopra descritti non consenta di individuare univocamente uno o più titolari effettivi, il titolare effettivo coinciderà con la persona fisica o le persone fisiche titolari, conformemente ai rispettivi assetti organizzativi o statuari, di poteri di rappresentanza legale, amministrazione o direzione dell'ente.

**PEP: Persone Politicamente Esposte SIA ITALIANE CHE ESTERE – ART. 1, comma 2, lettera dd), n.1 e ss.**

**1. Per persone fisiche che occupano o hanno occupato importanti cariche pubbliche s'intendono:**

- a) il Presidente della Repubblica, il Presidente del Consiglio, i Ministri, i Vice-Ministri e i Sottosegretari, il Presidente della Regione, l'assessore regionale, il Sindaco di capoluogo di provincia o di città metropolitana, il Sindaco di comune con popolazione non inferiore a 15.000 abitanti nonché cariche analoghe in Stati esteri;
- b) i parlamentari italiani, i parlamentari europei, i consiglieri regionali nonché cariche analoghe in Stati esteri;
- c) i membri degli organi direttivi centrali di partiti politici;
- d) i giudici della Corte Costituzionale, i magistrati della Corte di Cassazione o della Corte dei Conti, i consiglieri di Stato e altri componenti del Consiglio di Giustizia Amministrativa (per la regione Siciliana) nonché cariche analoghe in Stati esteri;
- e) i membri degli organi direttivi delle banche centrali e delle autorità indipendenti;
- f) gli ambasciatori, gli incaricati d'affari, gli ufficiali di alto livello delle forze armate ovvero cariche equivalenti in Stati;
- g) i componenti degli organi di amministrazione, direzione o controllo delle imprese controllate, anche indirettamente, dallo Stato italiano o da uno Stato estero ovvero partecipate, in misura prevalente o totalitaria, dalle Regioni, da comuni capoluoghi di provincia e città metropolitane e da comuni con popolazione complessivamente non inferiore a 15.000 abitanti;
- h) direttore generale di ASL e di azienda ospedaliera universitaria e degli altri enti del servizio sanitario nazionale;
- i) direttore, vicedirettore e membro dell'organo di gestione o soggetti svolgenti funzioni equivalenti in organizzazioni internazionali.

**2. Per familiari diretti s'intendono:**

- a) i genitori;
- b) il coniuge, la persona legata in unione civile o convivenza di fatto o istituti assimilabili;
- c) i figli e i loro coniugi nonché le persone legate ai figli in unione civile o convivenza di fatto o istituti assimilabili.

**3. Ai fini dell'individuazione dei soggetti con i quali le persone di cui al numero 1 intrattengono notoriamente stretti legami si fa riferimento a:**

- a) qualsiasi persona fisica che detenga, congiuntamente alla persona politicamente esposta, la titolarità effettiva di enti giuridici, trust e istituti giuridici che intrattengono con la persona politicamente esposta stretti rapporti d'affari;
- b) qualsiasi persona fisica che detenga solo formalmente il controllo totalitario di un'entità notoriamente costituita, di fatto, nell'interesse e a beneficio di una persona politicamente esposta;

**PIL: Politici italiani di base:** s'intendono tutti coloro che esercitano cariche pubbliche e/o politiche rilevanti ed hanno incarichi di livello dirigenziale nella Pubblica Amministrazione e/o in Enti Pubblici.

Si **AVVERTE** che in caso di **inadempimento** (dichiarativo) o di falsità in dichiarazioni:

**SANZIONI PENALI - ARTICOLO N.55 – comma 3**

Salvo che il fatto costituisca più grave reato, chiunque essendo obbligato, ai sensi del presente decreto, a fornire i dati e le informazioni necessarie ai fini dell'adeguata verifica della clientela, fornisce dati falsi o informazioni non veritiere, è punito con la reclusione da sei mesi a tre anni e con la multa da 10.000 euro a 30.000 euro.

**ARTICOLO N.42 - ASTENSIONE**

1. I soggetti obbligati che si trovano nell'impossibilità oggettiva di effettuare l'adeguata verifica della clientela, ai sensi delle disposizioni di cui all'articolo 19, comma 1, lettere a), b) e c), si astengono dall'instaurare, eseguire ovvero proseguire il rapporto, la prestazione professionale e le operazioni e valutano se effettuare una segnalazione di operazione sospetta alla UIF a norma dell'articolo 35.

2. I soggetti obbligati si astengono dall'instaurare il rapporto continuativo, eseguire operazioni o prestazioni professionali e pongono fine al rapporto continuativo o alla prestazione professionale già in essere di cui siano, direttamente o indirettamente, parte società fiduciarie, trust, società anonime o controllate attraverso azioni al portatore aventi sede in Paesi terzi ad alto rischio. Tali misure si applicano anche nei confronti delle ulteriori entità giuridiche, altrimenti denominate, aventi sede nei suddetti Paesi, di cui non è possibile identificare il titolare effettivo né verificarne l'identità.

3. I professionisti sono esonerati dall'obbligo di cui al co. 1, limitatamente ai casi in cui esaminano la posizione giuridica del loro cliente o espletano compiti di difesa o di rappresentanza del cliente in un procedimento innanzi ad una Autorità Giudiziaria o in relazione a tale procedimento, compresa la consulenza sull'eventualità di intentarlo o evitarlo.

4. È fatta in ogni caso salva l'applicazione dell'articolo 35, comma 2, nei casi in cui l'operazione debba essere eseguita in quanto sussiste un obbligo di legge di ricevere l'atto.