Il set informativo completo comprensivo dei KID di ogni opzione di investimento è disponibile sul sito della compagnia al seguente link:

https://bnpparibascardif.it/set-informativi

Assicurazione a Vita intera

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

CARDIF VITA S.p.A.

Prodotto:

POLIZZA INVESTIPLUS

Contratto multiramo con partecipazione agli utili e Unit Linked (Ramo I e Ramo III)

06/05/2024 - 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; e-mail: servizioclienti@cardif.com; PEC: cardifspa@pec.cardif.it. Autorizzazione all'esercizio delle assicurazioni con Provvedimento ISVAP del 19.11.1996 (G.U. n° 279 del 28.11.1996), iscritta all'albo imprese di assicurazione e riassicurazione n° 1.00126.

Il patrimonio netto della Compagnia, relativamente all'anno 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.

Al contratto si applica la legge italiana

Quali sono le prestazioni?

Prestazione principale

Il Contratto prevede una Prestazione in caso di decesso, così composta:

a) una componente rivalutabile collegata ai risultati di una Gestione separata
b) una componente direttamente collegata al valore di attivi contenuti in Fondi interni detenuti dall'impresa di assicurazione ed al Valore di riferimento delle Quote degli OICR (Unit-linked)
c) una Prestazione aggiuntiva alle due precedenti (Bonus caso morte).

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

Le tipologie di Rendita che puoi richiedere sono:

- Rendita vitalizia: viene pagata fino alla data di decesso del titolare della Rendita;

- Rendita certa e poi vitalizia: viene pagata in modo certo (sia che il titolare della Rendita sia in vita sia che deceda) per 5 o 10 anni e, successivamente, solo fino alla data di decesso del titolare della Rendita;

- Rendita reversibile: viene pagata fino alla data di decesso del titolare della Rendita e, successivamente, è reversibile, totalmente o parzialmente, a favore di una terza persona fino a che questa è in vita.

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

Inoltre puoi attivare le seguenti opzioni scrivendo alla Compagnia, anche per il tramite del distributore del prodotto:

Passo Passo: ogni giorno 12 del mese, purché sia trascorso un mese dalla richiesta di attivazione e siano presenti investimenti su Fondi diversi da BNP Paribas InstiCash EUR 1D e da BNP PARIBAS FUNDS Enhanced Bond 6M, la Compagnia esegue uno switch automatico gratuito di un importo (definito Passo), disinvestendo la corrispondente parte del Valore del Contratto investita nei Fondi BNP Paribas InstiCash EUR 1D e BNP PARIBAS FUNDS Enhanced Bond 6M ed investendo la stessa, proporzionalmente, negli altri Fondi in cui è investito il Contratto, fatta eccezione per i Fondi per i quali la Compagnia ha inibito nuovi investimenti.
Nel corso della Durata del Contratto puoi modificare la percentuale di switch e disattivare l'opzione Passo Passo. La modifica avrà effetto a partire dal

mese successivo a quello della richiesta. Lo switch mensile non verrà eseguito se, in corrispondenza della data di esecuzione o nei 7 giorni lavorativi precedenti, hai effettuato una richiesta di Riscatto parziale o switch o sia in corso un Riscatto parziale derivante dall'opzione Take Profit. L'Opzione Passo Passo non potrà essere attivata unitamente all'opzione Reddito programmato.

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

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

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

Puoi comunque effettuare dei trasferimenti (switch) tra le diverse attività finanziarie collegate al Contratto scrivendo alla Compagnia, anche per il tramite del distributore del prodotto.

I regolamenti della Gestione separata CAPITALVITA e dei Fondi interni PS Active Selection, PS Fundselection, PS SRI Defensive, Plus Moderato e Plus Dinamico sono disponibili sul sito www.bnpparibascardif.it/gestioni-separate-e-fondi-interni.
I regolamenti degli OICR collegati al Contratto e/o gli statuti delle SICAV sono disponibili ai seguenti indirizzi internet dei gestori:

Gestori	Sito internet
ABERDEEN	www.abrdn.com
ALGEBRIS	www.algebris.com
ALLIANZ	https://it.allianzgi.com
AMUNDI	www.amundi.com
AMUNDI ETF	www.amundietf.it
AMSELECT	www.bnpparibas-am.it
ANIMA	www.animasgr.it
AXA IM	www.axa-im.it
AXA WF	www.axa-im.it
BGF	www.blackrock.com/it
BLACKROCK	www.blackrock.com/it
BNP Paribas	www.bnpparibas-am.it
BNP Paribas Easy	www.bnpparibas-am.it
BNP Paribas Funds	www.bnpparibas-am.it
BNP PARIBAS Flexi I	www.bnpparibas-am.it
BNP PARIBAS Insticash	www.bnpparibas-am.it
BNY Mellon	www.bnymellonam.com
BSF	www.blackrock.com/it
CARMIGNAC	www.carmignac.it
CPR	www.cpram.it

Gestori	Sito internet
DNCA	www.dnca-investments.com
DWS Invest	https://dws.com
ETHNA	www.ethenea.com
EXANE	www.exane.com
FAST	www.fidelity-italia.it
FIDELITY	www.fidelity-italia.it
FRANKLIN	www.franklintempleton.it
GOLDMAN Sachs	www.gsam.com
INVESCO	www.invesco.it
JANUS Henderson	www.janushenderson.com
JPM	www.jpmorganassetmanagement.it
LAZARD	www.lazardfundmanagers.com
LGIM	https://fundcentres.lgim.com/
M&G	www.mandgitalia.it
MORGAN Stanley	https://morganstanleyinvestmentfunds-website.publifund.com
NATIXIS	www.im.natixis.com
NORDEA 1	www.nordea.lu
PICTET	www.am.pictet.it
PIMCO	www.pimco.it
ROBECO	www.robeco.com
SCHRODER	www.schroders.com
TEMPLETON	www.franklintempleton.it
THEAM	www.bnpparibas-am.it
T.ROWE PRICE	www.troweprice.com
VANECK	www.vaneck.com
VONTOBEL	www.vontobel.com
WISDOMTREE	www.wisdomtree.eu

Che cosa NON è assicurato?

Rischi esclusi

Le coperture assicurative sono escluse nel caso in cui:

- tu e l'Assicurato abbiate Residenza anagrafica, Domicilio abituale, Residenza fiscale o Sede legale fuori dall'Italia.

- tu, l'Assicurato e 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);

- il Beneficiario da te designato abbia Residenza o 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;

- tu non assolva ai tuoi obblighi ai sensi della Normativa Antiriciclaggio rendendo, mediante apposite dichiarazioni per iscritto e vincolanti, ogni dato, informazione e producendo ogni documento utile alla Compagnia per effettuare le valutazioni e le verifiche di competenza.

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

- hai Residenza in Stati sottoposti a Sanzioni finanziarie/embarghi disposti dall'Unione Europea, dall'ONU e dagli Stati Uniti d'America ovvero in Paesi terzi ad alto rischio;

- fai parte di Liste di restrizione all'operatività nazionali o internazionali (ivi comprese le liste OFAC - Office of Foreign Assets Control > www.treasury.gov).

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

Ci sono limiti di copertura?

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

Che obblighi ho? Quali obblighi ha l'impresa?

Cosa fare in caso di evento?	**Denuncia:** Per ottenere il **pagamento della Prestazione Assicurativa in caso di morte dell'Assicurato**, il Beneficiario caso morte deve scrivere tempestivamente alla Compagnia, **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: - richiesta di liquidazione firmata dal Beneficiario caso morte e dal Contraente, se persona diversa dall'Assicurato deceduto (o comunque dal rappresentante legale dei medesimi nel caso di Persone Giuridiche); - ogni necessaria dichiarazione che sia dovuta ai sensi della Normativa Antiriciclaggio unitamente alla fotocopia fronte e retro del documento di identità del Beneficiario caso morte (o del rappresentante legale se l'Avente diritto non è una persona fisica) e del suo codice fiscale. Se il Contraente coincide con l'Assicurato ed ha lasciato testamento: - copia autenticata o estratto autentico del testamento; - dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà dalla quale risulti che il testamento è l'unico o, in caso di più testamenti, che quello presentato è il testamento ritenuto valido e non impugnato; se i Beneficiari sono gli eredi, l'atto deve riportare i loro dati anagrafici e la capacità di agire degli stessi; se il Contraente coincide con l'Assicurato, non ha lasciato testamento e la designazione dei Beneficiari è generica: - dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà dalla quale risulti che il Contraente non ha lasciato testamento riportante l'elenco di tutti gli eredi legittimi con i relativi dati anagrafici, grado di parentela e capacità d'agire. Nel caso di nomina di più Beneficiari caso morte, la richiesta di liquidazione e la documentazione relativa dovranno essere fornite alla Compagnia da parte di ciascun Beneficiario. 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 AEOI, i moduli disponibili sul sito internet della Compagnia, presso le reti di vendita o contattando il proprio consulente BNL di fiducia. **Prescrizione:** 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. **Erogazione della Prestazione:** 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.
Dichiarazioni inesatte o reticenti	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.

Quando e come devo pagare?

Premio	Il Contratto prevede il pagamento di un Premio unico iniziale al momento della sottoscrizione della Proposta. Nel corso della Durata del Contratto puoi versare dei Premi aggiuntivi. Il Premio unico iniziale è di importo minimo pari a 10.000,00 euro e ciascun eventuale Premio aggiuntivo non può avere un importo inferiore a 500,00 euro. La somma dei Premi versati non può superare i 5 milioni di euro. I Premi devono essere pagati alla Compagnia per mezzo di addebito su un conto corrente aperto presso la Banca Nazionale del Lavoro S.p.A..

	Il Premio unico iniziale e gli eventuali Premi aggiuntivi potranno essere ripartiti secondo le percentuali indicate in ciascuno dei seguenti profili di investimento predefiniti. Selezionerai in quale profilo di investimento predefinito effettuare l'investimento al momento della sottoscrizione del Contratto o del versamento del Premio aggiuntivo: Profilo Plus 1 Profilo Plus 2 Profilo Plus 3 Profilo Plus 4 Profilo Plus 5 Profilo Plus 6 In alternativa alla scelta di uno dei profili di investimento predefiniti sopraindicati, potrai scegliere di investire liberamente i Premi nei Supporti d'investimento presenti nel Contratto secondo le percentuali da te indicate al momento della sottoscrizione del Contratto o del versamento del Premio aggiuntivo.
Rimborso	Per i Contratti sottoscritti fuori dalle sedi del distributore in caso di ripensamento avuto nei primi sette giorni dalla Conclusione del Contratto, il recesso non comporta né costi né obbligo di pagamento del Premio. Entro 30 giorni dalla ricezione della documentazione completa prevista per il caso di recesso, la Compagnia restituirà l'intero Premio versato. Nei trenta giorni successivi alla data di Conclusione del Contratto, puoi cambiare idea circa la prosecuzione dell'assicurazione scrivendo al consulente finanziario o alla Compagnia per comunicare il recesso. Entro 30 giorni da quando ha ricevuto la documentazione completa prevista in caso di recesso, la Compagnia restituirà: - la parte del Premio versato che era destinato alla Gestione separata - il Controvalore delle Quote dei Fondi collegati al Contratto utilizzando il Valore di riferimento della Quota del secondo giorno lavorativo successivo (Data di Valorizzazione) alla data di ricevimento della richiesta di recesso. A tale importo viene aggiunta la parte dei Costi che la Compagnia, al momento dell'investimento, aveva trattenuto dal Premio pagato per coprire le attività di gestione dell'investimento. La Compagnia trattiene invece la parte di Premio utilizzata per coprire i costi amministrativi sostenuti per l'emissione del Contratto. Tali costi sono pari a 50 euro.
Sconti	Il Costo trattenuto da ciascun Premio al momento del versamento è azzerato fino al 31/12/2024 se: - il pagamento del Premio è effettuato con denaro proveniente dal disinvestimento di polizze precedentemente stipulate con Cardif Vita S.p.A. oppure se - il pagamento del Premio è effettuato con denaro proveniente in misura almeno pari al 50% da somme non precedentemente depositate o investite presso la Banca Nazionale del Lavoro S.p.A. Inoltre il Costo trattenuto da ciascun Premio al momento del versamento è azzerato per i contratti associati ai Servizi Advisory Plus e Smart Advisory (servizi di consulenza a pagamento) per clienti che hanno una ricchezza finanziaria complessiva superiore a 250.000 euro.

Quando comincia la copertura e quando finisce?

Durata	Il Contratto ha una Durata pari alla vita dell'Assicurato. Le coperture assicurative decorrono, cioè si attivano, dal quarto giorno lavorativo successivo a quello in cui viene addebitato il primo Premio in conto corrente. Il Contratto si conclude alle ore 24 del giorno in cui firmi la Proposta di assicurazione. La Proposta deve essere altresì firmata per accettazione dall'Assicurato, qualora non fossi tu, al fine di manifestare il consenso alla Conclusione del Contratto. L'efficacia del Contratto concluso "fuori sede", cioè al di fuori della Sede legale o dell'agenzia dell'intermediario che ne ha proposto la Conclusione, anche ai fini dell'applicazione delle disposizione della Normativa Antiriciclaggio, è sospesa per la durata di sette giorni dalla data di sottoscrizione della Proposta. Il Contratto termina in ogni caso a seguito di recesso, Riscatto totale, decesso dell'Assicurato, a seguito di Riscatto totale eseguito dalla Compagnia in relazione all'opzione Reddito programmato, a seguito di Riscatto totale eseguito dalla Compagnia qualora la differenza tra l'importo del Riscatto totale e quello del Riscatto parziale fosse inferiore 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".
Sospensione	Non prevista

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

Revoca	Puoi cambiare idea circa la volontà di aderire all'assicurazione 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?"
Recesso	Nei trenta giorni successivi alla Conclusione del Contratto, puoi cambiare idea circa la prosecuzione dell'assicurazione ed esprimere il recesso scrivendo alla Compagnia, anche per il tramite del distributore del prodotto. La Compagnia restituirà entro 30 giorni l'importo indicato al punto "Rimborso" della Sezione "Quando e come devo pagare?"
Risoluzione	Non prevista

Sono previsti Riscatti o riduzioni? SI ☑ NO ☐

Valori di riscatto e riduzione	Hai la facoltà di richiedere il pagamento del Valore del Contratto (Riscatto totale) o di parte di esso (Riscatto parziale) trascorso un mese dalla Decorrenza. Il valore di Riscatto totale è pari al Valore del Contratto, al netto del rateo della Commissione annua di gestione della Compagnia per la parte investita negli OICR. Il Valore di riferimento della Quota da utilizzare è quello del secondo giorno lavorativo successivo alla data di ricezione, da parte della Compagnia, della documentazione completa richiesta in caso di Riscatto. Qualora non sia rilevabile tale Valore di riferimento della Quota, la Compagnia utilizzerà il primo Valore di riferimento successivo immediatamente disponibile. L'importo da disinvestire dalla Gestione separata è calcolato al terzo giorno lavorativo successivo alla data di ricezione, da parte della Compagnia, della documentazione completa richiesta in caso di Riscatto. Non è prevista una garanzia di restituzione dei Premi versati o di rendimento minimo, in caso di Riscatto, per la parte investita in Fondi. Pertanto la parte di Contratto collegata a tali Fondi potrebbe essere inferiore all'ammontare dei relativi Premi versati. Nella richiesta di Riscatto parziale è necessario indicare: • il numero di Quote di ciascun Fondo che si intende riscattare; • l'importo che si intende riscattare, per la parte investita in Gestione separata. Dal valore di Riscatto parziale la Compagnia trattiene il rateo di Commissione annua di gestione della Compagnia per la parte investita in OICR. Poiché il valore di Riscatto parziale è pari ad una porzione del valore di Riscatto totale, le "Parti di capitale", i Premi ed il numero di Quote vengono riproporzionati. Pertanto, a seguito di un Riscatto parziale, ogni riferimento a "Parti di capitale", Premi e numero Quote deve essere riferito al valore riproporzionato degli stessi. Se la differenza tra il valore di Riscatto totale e l'importo di Riscatto parziale richiesto fosse inferiore o uguale a 1.000 euro, la Compagnia provvederà a liquidare totalmente il Contratto ed a comunicarti la chiusura del Contratto. Non è prevista riduzione.
Richiesta di informazioni	Cardif Vita S.p.A. - Saving Customer Service - e-mail: servizioclienti@cardif.com 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?

Clienti, con esperienza e conoscenza di base o superiore, che nel medio/lungo periodo siano disposti a sopportare perdite potenziali del capitale investito in linea con le caratteristiche delle soluzioni d'Investimento da loro selezionate. L'Età dell'Assicurato alla data di sottoscrizione del Contratto non può essere superiore ad 85 anni.

Quali costi devo sostenere?

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

Costi per il riscatto

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

Costi per l'erogazione della rendita

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

Costi per l'esercizio delle opzioni

Switch

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

Reddito programmato

Il costo amministrativo di liquidazione di ogni rata è pari a 5 euro per rate annuali, 2,50 euro per rate semestrali, 1,25 euro per rate trimestrali e 0,42 euro per rate mensili.

Take Profit

Le spese amministrative per ogni Riscatto parziale legato al Take profit sono pari a 5 euro.

Costi di intermediazione

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

a) 100% dei costi trattenuti su ciascun Premio;

b) 0,83% annuo del patrimonio complessivo dei Fondi Interni PS Active Selection, PS FundSelection e PS SRI Defensive;

c) 1,17% annuo del patrimonio complessivo del Fondo interno "Plus Moderato";

d) 1,66% annuo del patrimonio complessivo del Fondo interno "Plus Dinamico";

e) 53% della Commissione annua di gestione della Compagnia per la parte investita nella Gestione separata (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);

f) 69% della Commissione annua di gestione della Compagnia per la parte investita in OICR.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Con riferimento alla parte di Premi investita in Gestione separata CAPITALVITA la Compagnia si impegna a garantire, per l'intera Durata contrattuale, un Tasso di Rivalutazione solo positivo.

Il tasso di Rivalutazione è pari alla differenza tra il tasso di rendimento annuo CAPITALVITA e la Commissione annua di gestione della Compagnia per la parte investita in Gestione separata.

Ciò significa che il Valore del Contratto per la parte investita in Gestione separata, 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.

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, il tasso di Rivalutazione utilizzato è quello calcolato alla fine del terzo mese solare antecedente il mese della data di Rivalutazione.

La Rivalutazione si applica alla somma delle seguenti componenti:
- il capitale investito nella Gestione separata collegata al Contratto, calcolato al 31/12 dell'anno precedente e
- le Parti di capitale investite nel corso dell'anno.

(entrambe eventualmente riproporzionate in caso di Riscatti parziali e operazioni di switch).

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.

Polizza InvestiPlus promuove caratteristiche ambientali e sociali.

Il 78,81% delle opzioni di investimento è classificato ai sensi dell'art. 8 del Regolamento UE 2019/2088 in quanto promuove caratteristiche ambientali e sociali.

Il 6,27% delle opzioni di investimento è classificato ai sensi dell'art. 9 del Regolamento UE 2019/2088 in quanto hanno obiettivi di investimento sostenibili.

Le opzioni di investimento classificate ai sensi dell'art. 6 del Regolamento UE 2019/2088 non tengono conto dei rischi di sostenibilità nelle decisioni di investimento, dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili e non prendono in considerazione i PAI sui fattori di sostenibilità.

Le informazioni di dettaglio sulla CAPITALVITA e sul Fondo interno PS SRI Defensive sono disponibili in allegato al presente documento. Nella tabella che segue sono disponibili invece i collegamenti alle informazioni di dettaglio relativamente agli OICR con caratteristiche ambientali o sociali (ex art. 8 Regolamento UE 2019/2088) o che abbiano obiettivi ambientali e sociali (ex art. 9 Regolamento UE 2019/2088).

ISIN	Denominazione Fondo	Art. 8/9	Link al template redatto dal gestore
LU0498189041	ABRDN SICAV I GLOBAL SUSTAINABLE EQUITY FUND	Articolo 8	https://api.kneip.com/v1/documentdata/permalinks/EDR_LU0498189041_it_IT.pdf
LU0231473439	ABRDN SICAV I SELECT EURO HIGH YIELD BOND FUND	Articolo 8	https://api.kneip.com/v1/documentdata/permalinks/EDR_LU0119176310_en_IE.pdf
IE00BF4RFJ54	ALGEBRIS CORE ITALY	Articolo 8	https://media.algebris.com/content/Algebris-Core-Italy-Fund-ESG-Schedule-IT.pdf
IE00B81TMV64	ALGEBRIS FINANCIAL CREDIT	Articolo 8	https://media.algebris.com/content/Algebris-Financial-Credit-Fund-ESG-Schedule-IT.pdf
LU0348834242	ALLIANZ CHINA EQUITY	Articolo 8	https://documents.dataglide.co/606d6330-0644-42a9-a62a-5360b3e63cc7/ EDR_CH_IE_IS_LU_en_LU0348834242_2024-02-02.pdf
LU1602092162	ALLIANZ DYNAMIC MULTI ASSET STRATEGY SRI 15	Articolo 8	https://documents.dataglide.co/9bc10ac9-56f9-4eeb-956b-74a89a5d05cb/ EDR_CH_IE_IS_LU_en_LU1602092162_2024-02-02.pdf
LU1093406269	ALLIANZ DYNAMIC MULTI ASSET STRATEGY SRI 50	Articolo 8	https://documents.dataglide.co/d11ece19-aa6b-4c1a-8446-65ca557dcb75/ EDR_CH_IE_IS_LU_en_LU1093406269_2024-02-02.pdf
LU1211506388	ALLIANZ DYNAMIC MULTI ASSET STRATEGY SRI 75	Articolo 8	https://documents.dataglide.co/0d44d7f6-4a86-4c80-ab20-f70092aae5cd/ EDR_CH_IE_IS_LU_en_LU1211506388_2024-02-02.pdf
LU1145633233	ALLIANZ EURO CREDIT SRI I EUR	Articolo 8	https://documents.dataglide.co/7eb71be1-5037-456f-ae74-24dcf675cdff/ EDR_CH_IE_IS_LU_en_LU1145633233_2024-02-02.pdf
LU0482910402	ALLIANZ EURO HIGH YIELD BOND	Articolo 8	https://documents.dataglide.co/1cfd06ac-4492-4de4-83d9-7e97ffab8237/ EDR_CH_IE_IS_LU_en_LU0482910402_2024-02-02.pdf
LU0256884064	ALLIANZ EUROLAND EQUITY GROWTH	Articolo 8	https://documents.dataglide.co/0eded675-3cb1-4fee-8854-9d8bd049394a/ EDR_CH_IE_IS_LU_en_LU0256884064_2024-02-02.pdf
LU0920782991	ALLIANZ EUROPE EQUITY GROWTH	Articolo 8	https://documents.dataglide.co/f92371de-a444-4eb8-9780-64cc98c04ab0/ EDR_CH_IE_IS_LU_en_LU0920782991_2024-02-02.pdf
LU1548496709	ALLIANZ GLOBAL ARTIFICIAL INTELLIGENCE	Articolo 8	https://documents.dataglide.co/8843e2a2-9fd5-4a99-891a-107f743cc2b6/ EDR_CH_IE_IS_LU_en_LU1548496709_2024-02-02.pdf
LU1740661324	ALLIANZ GLOBAL FLOATING RATE NOTES PLUSH2	Articolo 8	https://documents.dataglide.co/db957930-3865-4066-8b56-cee5052cc01b/ EDR_CH_IE_IS_LU_en_LU1740661324_2024-02-02.pdf
LU1106426361	ALLIANZ JAPAN EQUITY H	Articolo 8	https://documents.dataglide.co/8598b8fa-b656-4317-81e0-71ceb2a9c5a4/ EDR_CH_IE_IS_LU_en_LU1106426361_2024-02-02.pdf
LU2009011938	ALLIANZ THEMATICA	Articolo 8	https://documents.dataglide.co/5e62c025-fd80-435d-a7c9-0ea151eda81e/ EDR_CH_IE_IS_LU_en_LU2009011938_2024-02-02.pdf
LU2537481504	AMSELECT AB US EQUITY GROWTH	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/26b7387e-05fb-4d5c-a5ab-c5f3133b02c1/512
LU2412114873	AMSELECT ALLIANZ EURO CREDIT	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/a34cccd3-cfea-4599-9c08-bfcf00edfb5e/512
LU2310408039	AMSELECT AMUNDI EUROPE EQUITY VALUE	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/bbf105d4-847c-4cc5-be1a-2bb376ae23f2/512
LU2702313573	AMSELECT AMUNDI US	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/b908d4d1-2304-4b56-8af2-76cd569a3910/512

ISIN	Denominazione Fondo	Art. 8/9	Link al template redatto dal gestore
	EQUITY		
LU2310408468	AMSELECT BLACK ROCK EURO EQUITY	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/fcdee038-bc19-4a75-a08c-55599324347c/512
LU2310408971	AMSELECT BLUE BAY EUROBOND AGGREGATE	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/0804a925-2f29-4f71-8fe1-bc3fc9f4e992/512
LU2537485836	AMSELECT DPAM EMERGING BOND LOCAL CURRENCY	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/8821483a-aaeb-4c05-af87-1214b633d229/512
LU2537485679	AMSELECT DPAM EMERGING BOND LOCAL CURRENCY RH	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/8821483a-aaeb-4c05-af87-1214b633d229/512
LU2310405365	AMSELECT HSBC EURO EQUITY VALUE	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/116ec925-cabc-4d05-ba1c-f84851cac886/512
LU2537473741	AMSELECT JANUS HENDERSON EUROPE EQUITY	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/5e72d8e5-8bb2-479d-a52a-f1bdc687a2e9/512
LU2537472933	AMSELECT JPM GLOBAL EQUITY EMERGING	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/a76df5df-2428-4cf6-ab63-824f34323fd7/512
LU2702310637	AMSELECT PICTET GLOBAL MULTI ASSET	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/b908d4d1-2304-4b56-8af2-76cd569a3910/512
LU2537477064	AMSELECT ROBECO GLOBAL CREDIT INCOME	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/32b9bc24-b361-4ff5-a692-33124949e11f/512
LU2537476330	AMSELECT ROBECO GLOBAL EQUITY EMERGING	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/3981d3db-1891-4572-ad7d-9d324b84743d/512
LU2537474988	AMSELECT VONTOBEL GLOBAL EQUITY EMERGING	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/3cc51949-84dc-4d39-9857-056971aa7545/512
LU2702308813	AMSELECT WELLINGTON GLOBAL EQUITY	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/b908d4d1-2304-4b56-8af2-76cd569a3910/512
LU0616241047	AMUNDI FUNDS EURO AGGREGATE BOND	Articolo 8	https://www.amundi.com/dl/inline/pre-contractual-document/LU0616241047/ITA/ITA
LU0568607039	AMUNDI FUNDS EUROLAND EQUITY SMALL CAP	Articolo 8	https://www.amundi.com/dl/inline/pre-contractual-document/LU0568607039/ITA/ITA
LU0568614837	AMUNDI FUNDS EUROPEAN CONVERTIBLE BOND	Articolo 8	https://www.amundi.com/dl/inline/pre-contractual-document/LU0568614837/ITA/ITA
LU1883315993	AMUNDI FUNDS	Articolo	https://www.amundi.com/dl/inline/pre-contractual-document/LU1883315993/ITA/ITA

ISIN	Denominazione Fondo	Art. 8/9	Link al template redatto dal gestore
	EUROPEAN EQUITY VALUE	8	
LU0613076487	AMUNDI FUNDS GLOBAL AGGREGATE BOND H	Articolo 8	https://www.amundi.com/dl/inline/pre-contractual-document/LU0613076487/ITA/ITA
LU0329445315	AMUNDI FUNDS GLOBAL CORPORATE BOND	Articolo 8	https://www.amundi.it/investitori_qualificati/dl/doc/pre-contractual-document/LU0329445315/ITA/ITA
LU1883320308	AMUNDI FUNDS GLOBAL ECOLOGY ESG	Articolo 8	https://www.amundi.com/dl/inline/pre-contractual-document/LU1883320308/ITA/ITA
LU2002723158	AMUNDI FUNDS PIONEER INCOME OPPORTUNITIES	Articolo 8	https://www.amundi.com/dl/inline/pre-contractual-document/LU2002723158/ITA/ITA
LU1880403065	AMUNDI FUNDS PIONEER US BOND	Articolo 8	https://www.amundi.com/dl/inline/pre-contractual-document/LU1880403065/ITA/ITA
LU1941682509	AMUNDI MULTI ASSET SUSTAINABLE FUTURES	Articolo 8	https://www.amundi.com/dl/inline/pre-contractual-document/LU1941682509/ITA/ITA
IT0004896541	ANIMA ITALIA	Articolo 8	https://www.animasgr.it/d/IT/Downloads/Documents/Prospetto_SistemaAnima.pdf
LU0658025977	AXA IM FIIS EUROPE SHORT DURATION HIGH YIELD	Articolo 8	https://docs.data2report.lu/documents/SFDR/ExternalHosting_TEM556317647.pdf
LU0211300792	AXA IM FIIS US CORPORATE INTERMEDIATE BONDS H	Articolo 8	https://docs.data2report.lu/documents/SFDR/ExternalHosting_TEM337067412.pdf
LU0211118483	AXA IM FIIS US SHORT DURATION HIGH YIELD B H	Articolo 8	https://docs.data2report.lu/documents/SFDR/ExternalHosting_TEM123980554.pdf
LU0316219251	AXA WF ACT HUMAN CAPITAL	Articolo 9	https://docs.data2report.lu/documents/SFDR/ExternalHosting_TEM181085728.pdf
LU1196531930	AXA WF ASIAN SHORT DURATION BOND H	Articolo 8	https://docs.data2report.lu/documents/SFDR/ExternalHosting_TEM179782869.pdf
LU0266011005	AXA WF DEFENSIVE OPTIMAL INCOME	Articolo 8	https://docs.data2report.lu/documents/SFDR/ExternalHosting_TEM179298873.pdf
LU0227125514	AXA WF FRAMLINGTON EUROPE REAL ESTATE SECURITIES	Articolo 8	https://docs.data2report.lu/documents/SFDR/AXA_Precontractual_LU0216734045.pdf
LU1529781624	AXA WF FRAMLINGTON ROBOTECH	Articolo 8	https://docs.data2report.lu/documents/SFDR/ExternalHosting_TEM171493144.pdf
LU0389657353	AXA WF FRAMLINGTON	Articolo 8	https://docs.data2report.lu/documents/SFDR/ExternalHosting_TEM174904735.pdf

ISIN	Denominazione Fondo	Art. 8/9	Link al template redatto dal gestore
	SUSTAINABLE EUROZONE		
LU0465917630	AXA WF GLOBAL OPTIMAL INCOME	Articolo 8	https://docs.data2report.lu/documents/SFDR/ExternalHosting_TEM173285843.pdf
LU2257473426	AXA WF INFLATION PLUS	Articolo 8	https://docs.data2report.lu/documents/SFDR/ExternalHosting_TEM177358229.pdf
LU0087656699	AXA WF ITALY EQUITY	Articolo 8	https://docs.data2report.lu/documents/SFDR/ExternalHosting_TEM172305974.pdf
LU0179866438	AXA WF OPTIMAL INCOME	Articolo 8	https://docs.data2report.lu/documents/SFDR/ExternalHosting_TEM171652112.pdf
LU2041044764	BGF CIRCULAR ECONOMY	Articolo 9	https://www.blackrock.com/it/investitori-privati/literature/prospectus/blackrock-global-funds-prospectus-en.pdf
LU1822773989	BGF ESG MULTI ASSET FUND	Articolo 8	https://www.blackrock.com/it/investitori-privati/literature/prospectus/blackrock-global-funds-prospectus-en.pdf
LU0093502762	BGF EURO MARKETS	Articolo 8	https://www.blackrock.com/it/investitori-privati/literature/prospectus/blackrock-global-funds-prospectus-it-it.pdf
LU0093503810	BGF EURO SHORT DURATION BOND	Articolo 8	https://www.blackrock.com/it/investitori-privati/literature/prospectus/blackrock-global-funds-prospectus-it-it.pdf
LU1222728690	BGF EUROPEAN EQUITY INCOME	Articolo 8	https://www.blackrock.com/it/investitori-privati/literature/prospectus/blackrock-global-funds-prospectus-it-it.pdf
LU1917165075	BGF NEXT GENERATION TECHNOLOGY	Articolo 8	https://www.blackrock.com/it/investitori-privati/literature/prospectus/blackrock-global-funds-prospectus-en.pdf
LU0827887604	BGF US GROWTH	Articolo 8	https://www.blackrock.com/it/investitori-privati/literature/prospectus/blackrock-global-funds-prospectus-addendum-it-it.pdf
LU0438336421	BLACKROCK FIXED INCOME STRATEGIES	Articolo 8	https://www.blackrock.com/it/investitori-privati/literature/prospectus/blackrock-strategic-funds-prospectus-it-it.pdf
FR0010668145	BNP PARIBAS AQUA	Articolo 9	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/6dd38f8e-40d4-4cb8-bc5a-f6467f2ea171/1024
FR0013301686	BNP PARIBAS BOND 6 M	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/709e44d1-2598-4ad8-afd1-1d8f2769049b/1024
LU2194447293	BNP PARIBAS EASY ECPI GLOBAL ESG BLUE ECONOMY	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/97ac836d-40a2-4813-9aaa-dc911f90bd76/1536
LU2365458145	BNP PARIBAS EASY ECPI GLOBAL ESG HYDROGEN ECONOMY	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/b237674b-2c9b-464f-b6fb-39a632b67f92/512
IE000FF2EBQ8	BNP PARIBAS EASY ECPI GLOBAL ESG INFRASTRUCTURE	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/f940c4d4-d72e-475c-8f5c-9a0d493f9bfe/3072
LU2020654575	BNP PARIBAS FLEXI I FLEXIBLE CONVERTIBLE BOND	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/e7d47c76-4aa6-42e1-99d7-9166610fb07a/512
LU1596577525	BNP PARIBAS FUNDS CHINA A-SHARES	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/a0f6d9ea-88b5-462a-99b4-e9804cb8975e/512

ISIN	Denominazione Fondo	Art. 8/9	Link al template redatto dal gestore
LU1856829780	BNP PARIBAS FUNDS CHINA EQUITY	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/29784b14-3d64-4917-af72-a92c40e70bd8/1536
LU0406802339	BNP PARIBAS FUNDS CLIMATE IMPACT	Articolo 9	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/0ac48272-a9f9-401e-ac08-bd145ba2f232/1536
LU0823412183	BNP PARIBAS FUNDS CONSUMER INNOVATORS	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/79f38f6b-dafe-4462-9c37-80f644569cfc/1536
LU0823421689	BNP PARIBAS FUNDS DISRUPTIVE TECHNOLOGY	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/68913697-f7cf-4c52-aaeb-b96d8600d863/1024
LU2308191654	BNP PARIBAS FUNDS ECOSYSTEM RESTORATION	Articolo 9	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/1d6e59e5-8e0e-42f6-a5cc-30e4e2b25e2d/1536
LU0654138840	BNP PARIBAS FUNDS EMERGING BOND	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/813be986-5fa9-4333-a7a9-07d2d5fdbd60/512
LU0823390272	BNP PARIBAS FUNDS EMERGING BOND OPPORTUNITIES	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/6115ba2b-c4b7-42a5-bf04-82406717b047/512
LU0823413744	BNP PARIBAS FUNDS EMERGING EQUITY I C	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/e59963bb-760b-42c4-81c8-707943b8b048/1024
LU1956132069	BNP PARIBAS FUNDS EMERGING EQUITY I EUR C	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/e59963bb-760b-42c4-81c8-707943b8b048/1024
LU1620158185	BNP PARIBAS FUNDS EMERGING MULTI-ASSET INCOME	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/51ad91b3-f9d7-4ce0-bdfa-320a1ff4b3cf/512
LU0823414809	BNP PARIBAS FUNDS ENERGY TRANSITION	Articolo 9	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/5e85962a-e93e-454e-a494-862d4397057d/1536
LU0325598166	BNP PARIBAS FUNDS ENHANCED BOND 6M	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/3d3e83fa-a2ce-4580-9ed4-3210ea1a5ace/512
LU0325598752	BNP PARIBAS FUNDS ENHANCED BOND 6M (Passo passo)	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/3d3e83fa-a2ce-4580-9ed4-3210ea1a5ace/512
LU2192435290	BNP PARIBAS FUNDS Environmental Absolute Return Thematic Equity (EARTH) I EUR Cap	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/1d6e59e5-8e0e-42f6-a5cc-30e4e2b25e2d/1536
LU0075938133	BNP PARIBAS	Articolo	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/e11f0f10-c5eb-4cf4-b7a4-f7c055704803/512

ISIN	Denominazione Fondo	Art. 8/9	Link al template redatto dal gestore
	FUNDS EURO BOND	8	
LU1956132739	BNP PARIBAS FUNDS EURO BOND OPPORTUNITIES I C	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/c43d8ebe-2a21-42e0-b09c-43fd4bb2109c/512
LU1956132572	BNP PARIBAS FUNDS EURO BOND OPPORTUNITIES PR C	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/c43d8ebe-2a21-42e0-b09c-43fd4bb2109c/512
LU0131210360	BNP PARIBAS FUNDS EURO CORPORATE BOND	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/412e8e32-3251-4155-a6d2-be5f9aca0b12/512
LU1956132903	BNP PARIBAS FUNDS EURO CORPORATE BOND OPPORTUNITIES	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/e0fb149e-1312-4a38-b05d-33ad9485fbf4/512
LU0823401574	BNP PARIBAS FUNDS EURO EQUITY	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/8a51e5eb-3c1e-4a6a-9a36-b177ec4fb609/512
LU0823401814	BNP PARIBAS FUNDS EURO EQUITY I C	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/8a51e5eb-3c1e-4a6a-9a36-b177ec4fb609/512
LU0111548326	BNP PARIBAS FUNDS EURO GOVERNMENT BOND	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/bfbeb796-2b5e-4d4c-a94d-02c19e6b4900/512
LU0823380802	BNP PARIBAS FUNDS EURO HIGH YIELD BOND CL C	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/c8878b67-591a-4a47-bdd4-41213b916c72/512
LU1022395633	BNP PARIBAS FUNDS EURO HIGH YIELD SHORT DURATION BOND	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/e21d8e1c-a14b-4e99-9d09-f69dfed0b81c/512
LU0190304583	BNP PARIBAS FUNDS EURO INFLATION-LINKED BOND	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/a487bd25-a72c-4758-ae5d-76ecada3f052/512
LU0086914362	BNP PARIBAS FUNDS EURO MEDIUM TERM INCOME BOND	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/93cfafcf-9c61-49fe-a0b5-8ef92e283e71/512
LU0083138064	BNP PARIBAS FUNDS EURO MONEY MARKET	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/dec82129-d07f-4833-a81e-3e33a5984a6c/512
LU0099625146	BNP PARIBAS FUNDS EURO SHORT TERM CORPORATE	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/8b0a1fdb-b395-4d5b-8fab-e1bc44d14100/1024

ISIN	Denominazione Fondo	Art. 8/9	Link al template redatto dal gestore
	BOND OPPORTUNITIES		
LU0086913125	BNP PARIBAS FUNDS EUROPE CONVERTIBLE	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/3d7ca0e7-8de6-4c9e-be02-3d29958e6929/512
LU0823399810	BNP PARIBAS FUNDS EUROPE EQUITY	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/20dcde02-214c-48ee-8b8a-4b55db42801f/512
LU0283407293	BNP PARIBAS FUNDS EUROPE REAL ESTATE SECURITIES	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/869f3e5a-97aa-4bae-bf7d-f5562d13d98f/512
LU0212179997	BNP PARIBAS FUNDS EUROPE SMALL CAP	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/5284ebc8-87b6-4300-bee6-cccc97fa2070/1536
LU0265291665	BNP PARIBAS FUNDS EUROPE SMALL CAP CONVERTIBLE	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/a3eebaa3-d811-4221-8ec2-397c7886050a/512
LU0823392054	BNP PARIBAS FUNDS GLOBAL BOND OPPORTUNITIES I C	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/942e7220-dd49-4401-bbb3-88447252af34/512
LU0823394852	BNP PARIBAS FUNDS GLOBAL CONVERTIBLE	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/3d8f394e-5071-4f78-9118-46dd99aed272/512
LU2155809382	BNP PARIBAS FUNDS GLOBAL ENHANCED BOND 36M	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/7db71ed8-d57b-4953-8ef6-de6f4692f6a7/512
LU0347711466	BNP PARIBAS FUNDS GLOBAL ENVIRONMENT	Articolo 9	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/48afde7b-8b07-4294-a1f5-e301bd620a92/512
LU0823388615	BNP PARIBAS FUNDS GLOBAL HIGH YIELD BOND	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/021760c5-c33e-4f43-b6fd-3eaaba2efdcf/512
LU0249332619	BNP PARIBAS FUNDS GLOBAL INFLATION-LINKED BOND	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/f3438ad3-c25e-4bc2-b7f3-b54753cdad27/512
LU1620157534	BNP PARIBAS FUNDS GREEN BOND	Articolo 9	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/cf97035c-f8c6-463c-a2f4-48a3cfef45e9/1536
LU0823438733	BNP PARIBAS FUNDS GREEN TIGERS	Articolo 9	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/e84cbef3-ad2e-4605-a3e3-28bc9621486d/512
LU0823417067	BNP PARIBAS FUNDS HEALTH CARE INNOVATORS	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/366f5847-4464-43cd-8188-9012d606f904/1024
LU1165136844	BNP PARIBAS FUNDS INCLUSIVE GROWTH	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/40401746-03dd-48c1-a964-be133083190d/1536

ISIN	Denominazione Fondo	Art. 8/9	Link al template redatto dal gestore
LU0823428346	BNP PARIBAS FUNDS INDIA EQUITY	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/bb1dd9c2-877f-4ee2-89db-07c317acd2a1/512
LU0194438338	BNP PARIBAS FUNDS JAPAN EQUITY	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/6a986cdd-14f6-4963-bf1b-4d9ee8713d41/512
LU0925122235	BNP PARIBAS FUNDS JAPAN SMALL CAP	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/d7ac6fab-50b9-4f78-9db0-cd0c7768aaf4/512
LU2308190250	BNP PARIBAS FUNDS MULTI ASSET THEMATIC	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/2a590404-8b37-433a-bd4c-1bb13e530347/512
LU0950373216	BNP PARIBAS FUNDS NORDIC SMALL CAP	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/bb320ea9-e94f-4cf9-ac5a-6bebd5f2340c/512
LU1165137651	BNP PARIBAS FUNDS SMART FOOD	Articolo 9	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/89b5f998-bad9-4496-abc3-eff0bda47847/1024
LU1956131418	BNP PARIBAS FUNDS Sustainable Asia Ex-Japan Equity	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/9208fc52-1d25-4c02-a3c7-6f31cf08bd6e/512
LU0841409963	BNP PARIBAS FUNDS SUSTAINABLE ASIAN CITIES BOND	Articolo 9	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/68264b16-d4ba-4024-9126-326259f56555/512
LU1819949089	BNP PARIBAS FUNDS SUSTAINABLE ENHANCED BOND 12M	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/1d6e59e5-8e0e-42f6-a5cc-30e4e2b25e2d/1536
LU0828230853	BNP PARIBAS FUNDS SUSTAINABLE EURO BOND	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/1d6e59e5-8e0e-42f6-a5cc-30e4e2b25e2d/1536
LU0265308063	BNP PARIBAS FUNDS SUSTAINABLE EURO CORPORATE BOND	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/15b0d8c7-0071-4d30-846b-cf34354585a0/512
LU1664648976	BNP PARIBAS FUNDS SUSTAINABLE EURO MULTI-FACTOR CORPORATE BOND	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/476bdb4e-97c5-4077-915f-e778828f1c7f/512
LU1956135757	BNP PARIBAS FUNDS SUSTAINABLE EUROPE MULTI-FACTOR EQUITY	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/b52ba838-9f95-4bad-a681-19fb0baf461a/512
LU0177332904	BNP PARIBAS	Articolo	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/93bb03e4-84fc-46cb-9d7f-4fea69977ec9/512

ISIN	Denominazione Fondo	Art. 8/9	Link al template redatto dal gestore
	FUNDS SUSTAINABLE EUROPE VALUE	8	
LU0925121187	BNP PARIBAS FUNDS SUSTAINABLE GLOBAL CORPORATE BOND	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/1d6e59e5-8e0e-42f6-a5cc-30e4e2b25e2d/1536
LU2583255752	BNP PARIBAS FUNDS Sustainable Global Equity	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/71f275cb-cfe7-4e59-afcd-a6e1af07ef68/512
LU0823418115	BNP PARIBAS FUNDS SUSTAINABLE GLOBAL LOW VOLATILITY EQUITY	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/d7d232f6-b6eb-4556-893c-b0da7f707207/512
LU1956155789	BNP PARIBAS FUNDS SUSTAINABLE MULTI-ASSET BALANCED	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/a9d77c81-bb60-49ed-88eb-f7ac06338f38/512
LU1956160789	BNP PARIBAS FUNDS SUSTAINABLE MULTI-ASSET STABILITY	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/548db1e2-bd5c-4bea-a463-8b4e10a446ff/1024
LU1956164344	BNP PARIBAS FUNDS SUSTAINABLE US MULTI-FACTOR EQUITY	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/0a4aa338-5344-426d-8b03-c577edf46947/1024
LU1458428833	BNP PARIBAS FUNDS SUSTAINABLE US VALUE MULTI-FACTOR EQUITY	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/1d6e59e5-8e0e-42f6-a5cc-30e4e2b25e2d/1536
LU0089291651	BNP PARIBAS FUNDS TARGET RISK BALANCED	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/b6a3cbef-e25a-4ad6-9a92-1ee404dd71ce/512
LU0823433775	BNP PARIBAS FUNDS TURKEY EQUITY	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/de4515d7-e447-4fba-92b2-3ac339038c4f/512
LU0823434237	BNP PARIBAS FUNDS US GROWTH	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/f5761481-6042-4245-ba59-ff3311515924/512
LU0823410724	BNP PARIBAS FUNDS US SMALL CAP	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/c5e9800b-cfb6-4cc7-a653-2285d6a60778/512
LU2582360173	BNP PARIBAS FUNDS USD Short Duration Bond	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/3f48faac-b5dd-4654-a0a3-827b4b26a893/512
LU1956130956	BNP PARIBAS FUNDS USD	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/3f48faac-b5dd-4654-a0a3-827b4b26a893/512

ISIN	Denominazione Fondo	Art. 8/9	Link al template redatto dal gestore
	SHORT DURATION BOND CL EUR C		
LU0094219127	BNP PARIBAS INSTICASH EUR 1D LVNAV (Istituzionale) (Passo passo)	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/b2e8941c-2763-47dc-a1f7-d0b622eb2677/512
LU1956161753	BNP PARIBAS SEASON	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/285e99ca-1ecc-4202-a9dc-5cadfaa81580/512
FR001400EBX1	BNPP INCREMENTAL EQUITY ALLOCATION	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/47bd7ced-0888-4893-888d-3bdc1dec6365/1024
FR001400JG56	CARMIGNAC ABSOLUTE RETURN EUROPE	Articolo 8	https://carmidoc.carmignac.com/PCD_CEP_10_IT_IT.pdf
FR0010148981	CARMIGNAC INVESTISSEMENT	Articolo 8	https://carmidoc.carmignac.com/PCD_CI_1_IT_IT.pdf
FR0010135103	CARMIGNAC PATRIMOINE	Articolo 8	https://carmidoc.carmignac.com/PCD_CP_9_IT_IT.pdf
LU1744630424	CARMIGNAC PORTFOLIO PATRIMOINE EUROPE	Articolo 8	https://carmidoc.carmignac.com/PL_PCNE_98_IT_IT.pdf
FR0010149120	CARMIGNAC SÉCURITÉ	Articolo 8	https://carmidoc.carmignac.com/PCD_CSC_17_IT_IT.pdf
LU2389406484	CPR Invest Hydrogen	Articolo 8	https://www.amundi.com/dl/inline/pre-contractual-document/LU2389406484/ITA/ITA
LU1694789378	DNCA INVEST ALPHA BONDS	Articolo 8	https://www.dnca-investments.com/funds/dnca-invest-alpha-bonds/parts/i-lu1694789378/ ANNEXE_PRECONTRACTUELLE-i-lu1694789378/download_doc_share?locale=en&country_code=INT
LU0284394151	DNCA INVEST EUROSE	Articolo 8	https://www.dnca-investments.com/funds/dnca-invest-eurose/parts/i-lu0284394151/ ANNEXE_PRECONTRACTUELLE-i-lu0284394151/download_doc_share?locale=en&country_code=INT
LU0284394581	DNCA INVEST EVOLUTIF	Articolo 8	https://www.dnca-investments.com/funds/dnca-invest-evolutif/parts/i-lu0284394581/ ANNEXE_PRECONTRACTUELLE-i-lu0284394581/download_doc_share?locale=en&country_code=INT
LU0284395984	DNCA INVEST VALUE EUROPE	Articolo 8	https://www.dnca-investments.com/funds/dnca-invest-value-europe/parts/i-lu0284395984/ ANNEXE_PRECONTRACTUELLE-i-lu0284395984/download_doc_share?locale=en&country_code=INT
LU2306921573	DWS CONCEPT ESG BLUE ECONOMY	Articolo 8	https://download.dws.com/product-documents/LU2306921573/Disclosure% 20Annex%20to%20the%20sales%20prospectus/it/it/
LU0599947271	DWS CONCEPT KALDEMORGEN	Articolo 8	https://download.dws.com/product-documents/LU0599947271/Disclosure% 20Annex%20to%20the%20sales%20prospectus/it/it/
LU1663849583	DWS Invest CROCI Sectors Plus TFC	Articolo 8	https://download.dws.com/product-documents/LU1663849583/Disclosure% 20Annex%20to%20the%20sales%20prospectus/it/it/
LU0329760267	DWS INVEST ESG EMERGING MARKETS TOP DIVIDEND	Articolo 8	https://download.dws.com/product-documents/LU0329760267/Disclosure% 20Annex%20to%20the%20sales%20prospectus/it/it/
LU0740823785	DWS INVEST GERMAN EQUITIES	Articolo 8	https://download.dws.com/product-documents/LU0740823785/Disclosure% 20Annex%20to%20the%20sales%20prospectus/it/it/
LU1663931324	DWS Invest Global Infrastructure TFC	Articolo 8	https://download.dws.com/product-documents/LU1663931324/Disclosure% 20Annex%20to%20the%20sales%20prospectus/it/it/

ISIN	Denominazione Fondo	Art. 8/9	Link al template redatto dal gestore
LU1054322166	DWS INVEST MULTI OPPORTUNITIES	Articolo 8	https://download.dws.com/product-documents/LU1054322166/Disclosure%20Annex%20to%20the%20sales%20prospectus/it/it/
LU0507265923	DWS INVEST TOP DIVIDEND	Articolo 8	https://download.dws.com/product-documents/LU0507265923/Disclosure%20Annex%20to%20the%20sales%20prospectus/it/it/
LU0841179863	ETHNA AKTIV	Articolo 8	https://www.ethenea.com/media/3339/informativa-precontrattuale_ethna-aktiv.pdf
LU0868354365	ETHNA DEFENSIV	Articolo 8	https://www.ethenea.com/media/3340/informativa-precontrattuale_ethna-defensiv.pdf
LU0985193431	ETHNA DYNAMISCH	Articolo 8	https://www.ethenea.com/media/3341/informativa-precontrattuale_ethna-dynamisch.pdf
LU2681453036	EXANE CERES	Articolo 8	https://exane-am.my.salesforce.com/sfc/dist/version/download/?oid=00D0O000002FcLi&ids=0686700000iUydX&d=%2Fa%2F670000026wm9%2FGa8qDyyuyFOzf9lj5cvMkS9jZGmr5CstO3rHTUOLbnM&asPdf=false
LU0719864208	EXANE EQUITY SELECT EUROPE	Articolo 8	https://exane-am.my.salesforce.com/sfc/dist/version/download/?oid=00D0O000002FcLi&ids=0686700000iUybq&d=%2Fa%2F670000026wkG%2FoAyqmipb_jzZe4nQWY1D8BuWh7SqKFEa6A4ZkUUG8wU&asPdf=false
LU0616900691	EXANE PLEIADE	Articolo 8	https://exane-am.my.salesforce.com/sfc/dist/version/download/?oid=00D0O000002FcLi&ids=0686700000iUybc&d=%2Fa%2F670000026wlx%2FfM9VKFOBbqgRepQMDn2khl.LJK9iwUfOTbXjrxSy_7E&asPdf=false
LU0348529875	FAST - EUROPE FUND	Articolo 8	https://www.sfdrdocuments.com/fidelity/docs/FAST - Europe Fund_233_2023-08-07_ITA.PDF
LU1261430877	FIDELITY FUNDS ASIAN SMALLER COMPANIES	Articolo 8	https://www.sfdrdocuments.com/fidelity/docs/Fidelity Funds - Asian Smaller Companies Fund_ASCF_2023-11-30_ITA.PDF
LU0318931192	FIDELITY FUNDS CHINA FOCUS	Articolo 8	https://www.sfdrdocuments.com/fidelity/docs/Fidelity Funds - China Focus Fund_CHFF_2023-11-30_ITA.PDF
LU0605515880	FIDELITY FUNDS GLOBAL DIVIDEND	Articolo 8	https://www.sfdrdocuments.com/fidelity/docs/Fidelity Funds - Global Dividend Fund_13920_2023-11-30_ITA.PDF
LU0346388704	FIDELITY FUNDS GLOBAL FINANCIAL SERVICES	Articolo 8	https://www.sfdrdocuments.com/fidelity/docs/Fidelity Funds - Global Financial Services Fund_14483_2023-11-30_ITA.PDF
LU1097728445	FIDELITY FUNDS GLOBAL MULTI ASSET INCOME	Articolo 8	https://www.sfdrdocuments.com/fidelity/docs/Fidelity Funds - Global Multi Asset Income Fund_61705_2023-11-30_ITA.PDF
LU0346389348	FIDELITY FUNDS GLOBAL TECHNOLOGY FUND	Articolo 8	https://www.sfdrdocuments.com/fidelity/docs/Fidelity Funds - Global Technology Fund_17368_2023-11-30_ITA.PDF
LU0880599641	FIDELITY FUNDS SUSTAINABLE ASIA EQUITY FUND	Articolo 8	https://www.sfdrdocuments.com/fidelity/docs/Fidelity Funds - Sustainable Asia Equity Fund_23492_2023-11-30_ITA.PDF
LU0318939419	FIDELITY FUNDS SUSTAINABLE EUROZONE EQUITY FUND	Articolo 9	https://www.sfdrdocuments.com/fidelity/docs/Fidelity Funds - Sustainable Eurozone Equity Fund_SEEF_2023-11-30_ITA.PDF
LU1022658824	FRANKLIN EURO SHORT DURATION BOND FUND	Articolo 8	https://franklintempletonprod.widen.net/content/zdo0cuwea7/original/DisclosurePreContractual-FranklinEuroShortDurationBondFund-18443-it-IT.pdf?u=qkkkjj&download=true
LU0328436547	GOLDMAN SACHS GLOBAL SMALL CAP CORE® EQUITY PORTFOLIO	Articolo 8	https://www.gsam.com/content/dam/gsam/pdfs/international/it/prospectus-and-regulatory/pre-contractual-disclosure/sicav_pcd_vi_it.pdf?sa=n&rd=n

ISIN	Denominazione Fondo	Art. 8/9	Link al template redatto dal gestore
LU1242773882	GOLDMAN SACHS INDIA EQUITY PORTFOLIO	Articolo 8	https://www.sfdrdocuments.com/gs/PCD/docs/Goldman Sachs India Equity Portfolio_PV100867_2022-07-01_ENG.PDF
LU0242506524	GOLDMAN SACHS EMERGING MARKETS DEBT PORTFOLIO	Articolo 8	https://www.sfdrdocuments.com/gs/PCD/docs/Goldman Sachs Emerging Markets Debt Portfolio.pdf
LU0280841296	GOLDMAN SACHS GLOBAL CORE EQUITY PORTFOLIO	Articolo 8	https://www.sfdrdocuments.com/gs/PCD/docs/Goldman Sachs Global CORE® Equity Portfolio.pdf
LU1820776075	GOLDMAN SACHS GLOBAL MILLENNIALS EQUITY PORTFOLIO	Articolo 8	https://www.sfdrdocuments.com/gs/PCD/docs/Goldman Sachs Global Millennials Equity Portfolio _PV101781_2022-07-01_ENG.PDF
LU0482497442	INVESCO ASIA CONSUMER DEMAND H	Articolo 8	https://liveshareeast4.seismic.com/i/K7TFRaZYdnV4BPLUSSIGNBY4qPl2PjWuYPubEHs___USEQQhUsZSHY fzGiwEPLUSSIGNRMI8wJ___Qbv7NBz1Dy7BMAg1FYZQ9XFbRPLUSSIGNobGahHbFG9rOcu1zzKgTiKOOb8ga Zx4NSoRCHP9liCM
LU2040203023	INVESCO EMERGING MARKETS LOCAL DEBT FUND HGD	Articolo 8	https://liveshareeast4.seismic.com/i/K7TFRaZYdnV4BPLUSSIGNBY4qPl2PjWuYPubEHs___USEQQhUsZTefwlR8___ Ng7f001dGRyu8R6tMeHPrbSHPQEp3lIAPLUSSIGNriuu1___cxlsN5CpLDSmmvx4Zd1H1Kwfoefj1EVSMBwo___Ic
LU0243957825	INVESCO EURO CORPORATE BOND	Articolo 8	https://liveshareeast4.seismic.com/i/K7TFRaZYdnV4BPLUSSIGNBY4qPl2PjWuYPubEHs___USEQQhUsZR4cNbyoXA ___JiPSJqikgxGuhF40sFPO___KdRqpkbG2CUVNqhPW3QdO3De3UccGUlwUeYrMRnSXfd9Dp1HG2P6JV
LU1590491913	INVESCO EURO SHORT TERM BOND FUND	Articolo 8	https://liveshareeast4.seismic.com/i/K7TFRaZYdnV4BPLUSSIGNBY4qPl2PjWuYPubEHs___USEQQhUsZR4z6T a0KOIpgWFZpFQsPLc2IYgQGtEDblE___uIaNsMdpprrbSkgmyFHf4xD5MWzbnBzRNGEHCHJR98fWnPYN___oL
LU0534239909	INVESCO GLOBAL TOTAL RETURN (EUR) BOND FUND	Articolo 8	https://liveshareeast4.seismic.com/i/K7TFRaZYdnV4BPLUSSIGNBY4qPl2PjWuYPubEHs___USEQQhUsZTIRRGds2p1Yk WHkev64IJAhTvRkc1NVaJvPlOym4aFvpQoRpL011cndTRaVEGWWOoPt2k1pavPLUSSIGNCwPLUSSIGNR___TkYzBQa
LU0243957239	INVESCO PAN EUROPEAN HIGH INCOME FUND	Articolo 8	https://liveshareeast4.seismic.com/i/K7TFRaZYdnV4BPLUSSIGNBY4qPl2PjWuYPubEHs___USEQQhUsZT3cB7v351aW KpeL15AFAp0TECXW1AWxWgE53t5Pxmra___W2y2gFxlf1th02qSWFpEhSilPArxD2CtY64SKcqmC6
LU0119750205	INVESCO SUSTAINABLE PAN EUROPEAN STRUCTURED EQUITY	Articolo 8	https://liveshareeast4.seismic.com/i/K7TFRaZYdnV4BPLUSSIGNBY4qPl2PjWuYPubEHs___USEQQhUsZSmMPqjeDc9X___ VCipm2Knglv7s6AdvWPp1___Sqcvlu4zW9mrfxqEVF___sU0Hf2LrNtJnJIJlgwFhaR8LU1___4Z7GVN
IE00BRJG6X20	JANUS HENDERSON GLOBAL LIFE SCIENCE	Articolo 8	https://www.janushenderson.com/download/document/147005
LU1984711785	JANUS HENDERSON HORIZON GLOBAL SUSTAINABLE EQUITY	Articolo 9	https://www.janushenderson.com/download/document/144532
LU0196034317	JANUS HENDERSON HORIZON PAN EUROPEAN PROPERTY EQUITY	Articolo 8	https://www.janushenderson.com/download/document/144527

ISIN	Denominazione Fondo	Art. 8/9	Link al template redatto dal gestore
LU0196034663	JANUS HENDERSON HORIZON PAN EUROPEAN SMALLER COMPANIES FUND	Articolo 8	https://www.janushenderson.com/download/document/144528
LU1255011410	JPM CHINA A-SHARE OPPORTUNITIES	Articolo 8	https://www.pl.jpmam.avanterra.com/ESG/PCD/5493005GW3195MJJOZ40_IT.pdf
LU0512128199	JPM EMERGING MARKETS CORPORATE BOND HEDGED	Articolo 8	https://www.pl.jpmam.avanterra.com/ESG/PCD/LG07RESV7SRJ5WELJ247_IT.pdf
LU0332400745	JPM EMERGING MARKETS LOCAL CURRENCY DEBT	Articolo 8	https://www.pl.jpmam.avanterra.com/ESG/PCD/J0X83CWVUQXTHKJVNY53_IT.pdf
LU0760000421	JPM EMERGING MARKETS OPPORTUNITIES	Articolo 8	https://www.pl.jpmam.avanterra.com/ESG/PCD/549300N2M0RNZA5PLL44_IT.pdf
LU2051469620	JPM EMERGING MARKETS SUSTAINABLE EQUITY	Articolo 8	https://www.pl.jpmam.avanterra.com/ESG/PCD/549300XEW8MV746EC981_IT.pdf
LU0661986264	JPM EUROLAND DYNAMIC	Articolo 8	https://www.pl.jpmam.avanterra.com/ESG/PCD/549300Q8TR7VIPNED295_IT.pdf
LU0169528188	JPM EUROPE STRATEGIC DIVIDEND	Articolo 8	https://www.pl.jpmam.avanterra.com/ESG/PCD/549300LJVLXHDN1S7Q15_IT.pdf
LU0890597809	JPM GLOBAL BOND OPPORTUNITIES	Articolo 8	https://www.pl.jpmam.avanterra.com/ESG/PCD/549300EOQRRY8Q2QVV18_IT.pdf
LU0129415286	JPM GLOBAL CONVERTIBLES (EUR)	Articolo 8	https://www.pl.jpmam.avanterra.com/ESG/PCD/549300JUJN4R8J5ZTZ13_IT.pdf
LU0782316961	JPM GLOBAL INCOME	Articolo 8	https://www.pl.jpmam.avanterra.com/ESG/PCD/549300UM36FI5S3NTV94_IT.pdf
LU0611475780	JPM GLOBAL SELECT EQUITY	Articolo 8	https://www.pl.jpmam.avanterra.com/ESG/PCD/54930002C5CUN0IU6C04_IT.pdf
LU1106505156	JPM GREATER CHINA	Articolo 8	https://www.pl.jpmam.avanterra.com/ESG/PCD/N7JU0O8IYXVVDVQIBX41_IT.pdf
LU1041600690	JPM INCOME	Articolo 8	https://www.pl.jpmam.avanterra.com/ESG/PCD/549300CCWIOBKSXO3I51_IT.pdf
LU1599543821	JPM INVESTMENT FUNDS US SELECT EQUITY	Articolo 8	https://www.pl.jpmam.avanterra.com/ESG/PCD/549300OUK228X44T7358_IT.pdf
IE00BMW3QX54	L&G ROBO GLOBAL ROBOTICS AND AUTOMATION UCITS ETF	Articolo 8	https://fundcentres.lgim.com/srp/documents-id/4ab395f3-f073-40a7-a279-c4517349d0ca/SFDRAnnex.pdf
FR0012355113	LAZARD Patrimoine SRI	Articolo 8	https://www.lazardfreresgestion.fr/FR/Fiche-fonds_93.html?idFond=LP1
LU2023679256	LYXOR INDEX	Articolo	https://www.amundi.com/dl/inline/pre-contractual-document/LU2023679256/ENG

ISIN	Denominazione Fondo	Art. 8/9	Link al template redatto dal gestore
	FUND - LYXOR MSCI SMART CITIES ESG FILTERED (DR)	8	
LU1582988488	M&G (LUX) DYNAMIC ALLOCATION	Articolo 8	https://www.mandg.com/dam/investments/common/shared/en/documents/funds-literature/sfdr-pre-contractual/lux-dynamic-allocation-fund-sfdr-pre-contractual-en.pdf
LU1670709143	M&G (LUX) GLOBAL CONVERTIBLES	Articolo 8	https://www.mandg.com/dam/investments/common/shared/en/documents/funds-literature/sfdr-pre-contractual/lux-global-convertibles-fund-sfdr-pre-contractual-en.pdf
LU1670710232	M&G (LUX) GLOBAL DIVIDEND	Articolo 8	https://www.mandg.com/dam/investments/common/shared/en/documents/funds-literature/sfdr-pre-contractual/lux-global-dividend-fund-sfdr-pre-contractual-en.pdf
LU1665237969	M&G (LUX) GLOBAL LISTED INFRASTRUCTURE	Articolo 8	https://www.mandg.com/dam/investments/common/it/it/documents/funds-literature/sfdr-pre-contractual/lux-global-listed-infrastructure-fund-sfdr-pre-contractual-it.pdf
LU1670724704	M&G (LUX) OPTIMAL INCOME	Articolo 8	https://www.mandg.com/dam/investments/common/it/it/documents/funds-literature/sfdr-pre-contractual/lux-optimal-income-fund-sfdr-pre-contractual-it.pdf
LU0712124089	MORGAN STANLEY GLOBAL FIXED INCOME OPPORTUNITIES FUND	Articolo 8	https://api.kneip.com/v1/documentdata/permalinks/EDR_LU0712124089_it_IT.pdf
LU0360476740	MORGAN STANLEY INVESTMENT FUNDS EURO STRATEGIC BOND	Articolo 8	https://api.kneip.com/v1/documentdata/permalinks/EDR_LU0360476740_it_IT.pdf
LU0360484769	MORGAN STANLEY INVESTMENT FUNDS US ADVANTAGE	Articolo 8	https://api.kneip.com/v1/documentdata/permalinks/EDR_LU0360484769_it_IT.pdf
LU0360477474	MORGAN STANLEY INVESTMENT FUNDS US PROPERTY	Articolo 8	https://api.kneip.com/v1/documentdata/permalinks/EDR_LU0360477474_it_IT.pdf
LU1951224820	NATIXIS THEMATIC SAFETY FUND N/A EUR	Articolo 9	https://im.natixis.com/cs/intl/documents/document.jsp?did=a0R20000007NaOHEA0
LU0602539271	NORDEA 1 EMERGING STARS EQUITY	Articolo 8	https://www.nordea.lu/documents/sfdr-annexe/SFDR-AN_N1_ESEF_ita_INT.pdf
LU0539144625	NORDEA 1 EUROPEAN COVERED BOND	Articolo 8	https://www.nordea.lu/documents/sfdr-annexe/SFDR-AN_N1_ECVBF_ita_INT.pdf
LU0733672124	NORDEA 1 EUROPEAN CROSS CREDIT FUND	Articolo 8	https://www.nordea.lu/documents/sfdr-annexe/SFDR-AN_N1_ECCF_ita_INT.pdf
LU0141799097	NORDEA 1 EUROPEAN HIGH YIELD BOND FUND	Articolo 8	https://www.nordea.lu/documents/sfdr-annexe/SFDR-AN_N1_EHYBF_ita_INT.pdf

ISIN	Denominazione Fondo	Art. 8/9	Link al template redatto dal gestore
LU1694214633	NORDEA 1 LOW DURATION EUROPEAN COVERED BOND	Articolo 8	https://www.nordea.lu/documents/sfdr-annexe/SFDR-AN_N1_LDECVBF_ita_INT.pdf
LU0841577678	NORDEA 1 NORWEGIAN SHORT TERM BOND FUND	Articolo 8	https://www.nordea.lu/documents/sfdr-annexe/SFDR-AN_N1_NSTBF_ita_INT.pdf
LU0351545230	NORDEA 1 STABLE RETURN FUND	Articolo 8	https://www.nordea.lu/documents/sfdr-annexe/SFDR-AN_N1_SRF_ita_INT.pdf
LU0255976721	PICTET ASIAN EQUITIES EX JAPAN	Articolo 8	https://documents.am.pictet/?isin=LU0255976721&dtyp=PCT&dla=IT&cat=regulatory-permalink
LU0255978008	PICTET CHINA EQUITIES	Articolo 8	https://documents.am.pictet/?isin=LU0255978008&dtyp=PCT&dla=IT&cat=regulatory-permalink
LU0312383663	PICTET CLEAN ENERGY TRANSITION	Articolo 9	https://documents.am.pictet/?isin=LU0312383663&dtyp=PCT&dla=IT&cat=regulatory-permalink
LU0340554673	PICTET DIGITAL	Articolo 8	https://documents.am.pictet/?isin=LU0340554673&dtyp=PCT&dla=IT&cat=regulatory-permalink
LU0280437160	PICTET EMERGING LOCAL CURRENCY DEBT	Articolo 8	https://documents.am.pictet/?isin=LU0280437160&dtyp=PCT&dla=IT&cat=regulatory-permalink
LU0257357813	PICTET EMERGING MARKETS	Articolo 8	https://documents.am.pictet/?isin=LU0257357813&dtyp=PCT&dla=IT&cat=regulatory-permalink
LU0170991672	PICTET GLOBAL EMERGING DEBT CLASSE HI	Articolo 8	https://documents.am.pictet/?isin=LU0170991672&dtyp=PCT&dla=IT&cat=regulatory-permalink
LU0852478915	PICTET GLOBAL EMERGING DEBT CLASSE I	Articolo 8	https://documents.am.pictet/?isin=LU0852478915&dtyp=PCT&dla=IT&cat=regulatory-permalink
LU0386875149	PICTET GLOBAL MEGATREND SELECTION	Articolo 8	https://documents.am.pictet/?isin=LU0386875149&dtyp=PCT&dla=IT&cat=regulatory-permalink
LU0650148231	PICTET JAPANESE EQUITY OPPORTUNITIES HI EUR	Articolo 8	https://documents.am.pictet/?isin=LU0650148231&dtyp=PCT&dla=IT&cat=regulatory-permalink
LU0941348897	PICTET MULTI ASSET GLOBAL OPPORTUNITIES	Articolo 8	https://documents.am.pictet/?isin=LU0941348897&dtyp=PCT&dla=IT&cat=regulatory-permalink
LU0366533882	PICTET NUTRITION	Articolo 9	https://documents.am.pictet/?isin=LU0366533882&dtyp=PCT&dla=IT&cat=regulatory-permalink
LU0144509550	PICTET QUEST EUROPE SUSTAINABLE EQUITIES I	Articolo 8	https://documents.am.pictet/?isin=LU0144509550&dtyp=PCT&dla=IT&cat=regulatory-permalink
LU1279334723	PICTET ROBOTICS HI	Articolo 8	https://documents.am.pictet/?isin=LU1279334723&dtyp=PCT&dla=IT&cat=regulatory-permalink
LU0270904351	PICTET SECURITY	Articolo 8	https://documents.am.pictet/?isin=LU0270904351&dtyp=PCT&dla=IT&cat=regulatory-permalink

ISIN	Denominazione Fondo	Art. 8/9	Link al template redatto dal gestore
LU0503633769	PICTET SMARTCITY	Articolo 8	https://documents.am.pictet/?isin=LU0503633769&dtyp=PCT&dla=IT&cat=regulatory-permalink
LU0340558823	PICTET TIMBER P	Articolo 9	https://documents.am.pictet/?isin=LU0340558823&dtyp=PCT&dla=IT&cat=regulatory-permalink
LU0104884605	PICTET WATER	Articolo 9	https://documents.am.pictet/?isin=LU0104884605&dtyp=PCT&dla=IT&cat=regulatory-permalink
IE00BDSTPS26	PIMCO GIS EMERGING MARKETS BOND ESG	Articolo 8	https://pim.co/PreContractual/EmergingMarketsBondESG/IT
IE00BFZ89B79	PIMCO GIS GLOBAL INVESTMENT GRADE CREDIT ESG	Articolo 8	https://pim.co/PreContractual/GlbInvGradeCreditESG/IT
IE0033666466	PIMCO GIS GLOBAL REAL RETURN	Articolo 8	https://pim.co/PreContractual/GlobalRealReturn/IT
LU0454739615	ROBECO BP US PREMIUM EQUITIES I	Articolo 8	https://www.robeco.com/docm/pcdp-bp-us-premium-equities.pdf
LU0254839870	ROBECO EMERGING STARS EQUITIES	Articolo 8	https://www.robeco.com/docm/pcdp-emerging-stars-equities.pdf
LU0622664224	ROBECO FINANCIAL ISTITUTIONS BONDS	Articolo 8	https://www.robeco.com/docm/pcdp-financial-institutions-bonds.pdf
LU1700711150	ROBECO GLOBAL FINTECH EQUITIES	Articolo 8	https://www.robeco.com/docm/pcdp-fintech.pdf
LU0227757233	ROBECO HIGH YIELD BONDS H	Articolo 8	https://www.robeco.com/docm/pcdp-high-yield-bonds.pdf
LU1629880342	ROBECO NEW WORLD FINANCIAL	Articolo 8	https://www.robeco.com/docm/pcdp-new-world-financials.pdf
LU0503372780	ROBECO SAM EURO SDG CREDITS	Articolo 8	https://www.robeco.com/docm/pcdp-euro-sdg-credits.pdf
LU1408525894	ROBECO Sustainable Global Stars Equities	Articolo 8	https://www.robeco.com/docm/pcdp-sustainable-global-stars-equities.pdf
LU2145459777	ROBECOSAM Global Gender Equality Equities	Articolo 8	https://www.robeco.com/docm/pcdp-global-gender-equality-equities.pdf
LU1806347891	ROBECOSAM SDG CREDIT INCOME IH	Articolo 8	https://www.robeco.com/docm/pcdp-sdg-credit-income.pdf
LU2145462722	ROBECOSAM SMART ENERGY EQUITIES	Articolo 9	https://www.robeco.com/docm/pcdp-smart-energy-equities.pdf
LU2145466129	ROBECOSAM SMART MOBILITY	Articolo 9	https://www.robeco.com/docm/pcdp-smart-mobility-equities.pdf

ISIN	Denominazione Fondo	Art. 8/9	Link al template redatto dal gestore
	EQUITIES		
LU2146190165	ROBECOSAM SUSTAINABLE HEALTHY LIVING EQUITIES	Articolo 9	https://www.robeco.com/docm/pcdp-sustainable-healthy-living-equities.pdf
LU0113258742	SCHRODER ISF EURO CORPORATE BOND	Articolo 8	https://api.schroders.com/document-store/Schroder%20ISF%20EURO%20Corporate%20Bond_SFDRPCD_IT_IT.pdf
LU0306804302	SCHRODER ISF GLOBAL CLIMATE CHANGE EQUITY	Articolo 8	https://api.schroders.com/document-store/Schroder%20ISF%20Global%20Climate%20Change%20Equity_SFDRPCD_IT_IT.pdf
LU0776414327	SCHRODER ISF GLOBAL MULTI ASSET BALANCED	Articolo 8	https://api.schroders.com/document-store/Schroder%20ISF%20Global%20Multi-Asset%20Balanced_SFDRPCD_IT_IT.pdf
LU0757360705	SCHRODER ISF GLOBAL MULTI-ASSET INCOME	Articolo 8	https://api.schroders.com/document-store/Schroder%20ISF%20Global%20Multi-Asset%20Income_SFDRPCD_IT_IT.pdf
LU0236738356	SCHRODER ISF JAPANESE EQUITY	Articolo 8	https://api.schroders.com/document-store/Schroder%20ISF%20Japanese%20Equity_SFDRPCD_IT_IT.pdf
LU0943301902	SCHRODER ISF JAPANESE OPPORTUNITIES H	Articolo 8	https://api.schroders.com/document-store/Schroder%20ISF%20Japanese%20Opportunities_SFDRPCD_IT_IT.pdf
LU0291343597	SCHRODER ISF US DOLLAR BOND H	Articolo 8	https://api.schroders.com/document-store/Schroder%20ISF%20US%20Dollar%20Bond_SFDRPCD_IT_IT.pdf
LU1216622487	T.ROWEPRICE Dynamic Global Bond	Articolo 8	https://www.troweprice.com/literature/public/country/lu/language/en/literature-type/prospectus/sub-type/sicav
LU0229940001	TEMPLETON ASIAN GROWTH	Articolo 8	https://franklintempletonprod.widen.net/content/ulvyo2wkj1/original/DisclosurePreContractual-TempletonAsianGrowthFund-267-it-IT.pdf?u=qkkkjj&download=true
LU0496363002	TEMPLETON EMERGING MARKETS BOND	Articolo 8	https://franklintempletonprod.widen.net/content/ze2cg9i5ip/original/DisclosurePreContractual-TempletonEmergingMarketsBondFund-500-it-IT.pdf?u=qkkkjj&download=true
LU0152980495	TEMPLETON GLOBAL BOND - CLASSE A	Articolo 8	https://franklintempletonprod.widen.net/content/4ydkknc06a/original/DisclosurePreContractual-TempletonGlobalBondFund-256-it-IT.pdf?u=qkkkjj&download=true
LU0294219869	TEMPLETON GLOBAL BOND - CLASSE A-H1	Articolo 8	https://franklintempletonprod.widen.net/content/4ydkknc06a/original/DisclosurePreContractual-TempletonGlobalBondFund-256-it-IT.pdf?u=qkkkjj&download=true
LU1235105779	THEAM QUANT EQUITY EUROPE GURU	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/c2c4993a-0aa9-4180-a632-ca4e3127db8e/512
LU2051100035	THEAM QUANT WORLD CLIMATE CARBON OFFSET PLAN	Articolo 8	https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/c2c4993a-0aa9-4180-a632-ca4e3127db8e/512
IE00BYWQWR46	VANECK VIDEO GAMING AND ESPORTS UCITS ETF	Articolo 8	https://www.vaneck.com/globalassets/home/ucits/documents/sfdr-main/sfdr-level-2-template-espo.pdf

ISIN	Denominazione Fondo	Art. 8/9	Link al template redatto dal gestore
LU0368556220	VONTOBEL EMERGING MARKETS EQUITY	Articolo 8	https://am.vontobel.com/en/document/05165f5a-e256-4512-989a-9333b03bb585/ Pre-contractual-Disclosure_20240126_EN_Vontobel-Fund-Emerging-Markets-Equity.pdf
LU0384406327	VONTOBEL FUND ENERGY REVOLUTION	Articolo 8	https://am.vontobel.com/en/document/97ba9643-f766-48ec-8c92-5ce6f6694c70/ Pre-contractual-Disclosure_20240126_EN_Vontobel-Fund-Energy-Revolution.pdf
LU1626216888	VONTOBEL FUND MTX SUSTAINABLE EMERGING MARKETS LEADERS	Articolo 8	http://vontobel.com/sfdr-pc-discl?language=EN&ISIN=LU1882611756
LU1650589762	VONTOBEL FUND MTX SUSTAINABLE EMERGING MARKETS LEADERS HI	Articolo 8	http://vontobel.com/sfdr-pc-discl?language=EN&ISIN=LU1882611756
IE00BKLF1R75	WISDOMTREE BATTERY SOLUTIONS UCITS ETF	Articolo 8	https://dataspanapi.wisdomtree.com/pdr/documents/PRE_CONTRACTUAL_SFDR/UCITS/GB/EN-GB/IE00BKLF1R75/
IE00BJGWQN72	WISDOMTREE CLOUD COMPUTING UCITS ETF	Articolo 8	https://dataspanapi.wisdomtree.com/pdr/documents/PRE_CONTRACTUAL_SFDR/UCITS/GB/EN-GB/IE00BJGWQN72/

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

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 e PS SRI Defensive promuovono caratteristiche ambientali e/o sociali nei loro 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 e PS SRI Defensive investono, 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.

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

Non è prevista alcuna garanzia relativamente alla parte investita in Fondi.

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, secondo le modalità indicate su: 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, secondo le modalità indicate su www.consob.it.
PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali (indicare quando obbligatori):	
Mediazione	Interpellando un Organismo di Mediazione tra quelli presenti nell'elenco del Ministero della Giustizia, consultabile sul sito www.giustizia.it. (Legge 9/8/2013, n. 98)
Negoziazione assistita	Tramite richiesta del proprio avvocato all'Impresa.
Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie	Per la risoluzione delle liti transfrontaliere è possibile presentare il reclamo all'IVASS o direttamente al sistema estero competente chiedendo l'attivazione della procedura FIN-NET o della normativa applicabile. Per informazioni più approfondite circa i sistemi alternativi di risoluzione delle controversie e le relativa modalità di attivazione puoi consultare il sito www.bnpbaribas.it.

REGIME FISCALE	
Trattamento fiscale applicabile al contratto	Il presente Contratto è soggetto alle imposte sulle assicurazioni vigenti in Italia, sulla base della dichiarazione di Residenza o di Sede legale in Italia da te rilasciata al momento della sottoscrizione del modulo di Proposta. Ti impegni pertanto a comunicare tempestivamente, e comunque non oltre sessanta giorni, alla Compagnia il trasferimento di Residenza o di Sede legale in altro Stato. In caso di mancato adempimento, 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. 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. 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. A tal proposito si segnalano: - la detraibilità dei premi relativi ad assicurazioni aventi per oggetto il rischio morte (nella misura e nei limiti stabiliti dalla legge); - l'applicazione dell'Imposta sostitutiva delle imposte sui redditi sulle somme corrisposte in forma di capitale relativamente all'eventuale plusvalenza conseguita; - l'esenzione ai fini IRPEF delle somme a copertura del rischio demografico corrisposte in caso di morte dell'Assicurato e la non soggezione alle imposte di successione delle somme corrisposte in caso di morte dell'Assicurato; - in caso di esercizio dell'opzione in Rendita l'applicazione dell'Imposta sostitutiva delle imposte sui redditi sulla differenza, se positiva, tra il capitale in opzione e il Premio versato, analoga tassazione annuale dei rendimenti maturati su ciascuna rata annua di Rendita e l'esenzione ai fini IRPEF della Rendita erogata (poiché non consente il Riscatto successivamente all'inizio dell'erogazione).

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

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

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: __%;	☑ 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;
☐ in attività economiche considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE;	☐ con un obiettivo ambientale in attività economiche considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia del l'UE; con un obiettivo ambientale in attività economiche considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia del l'UE;
☐ in attività economiche che non sono considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE;	☐ con un obiettivo ambientale in attività economiche che non sono considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE;
☐ Effettuerà un minimo di investimenti sostenibili con un obiettivo sociale: __%;	☐ 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 del 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 (tCO2eq/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 gCO2/kWh entro la fine del 2024
5. **Gli investimenti ad impatto positivo**: Questo prodotto finanziario contribuisce al duplice obbiettivo, definito a livello BNP Paribas Cardif, di incrementare gli investimenti che contribuisco 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 i**nfrastrutture** 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

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

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.

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[1].

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.

---

[1] 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 CO_2 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.

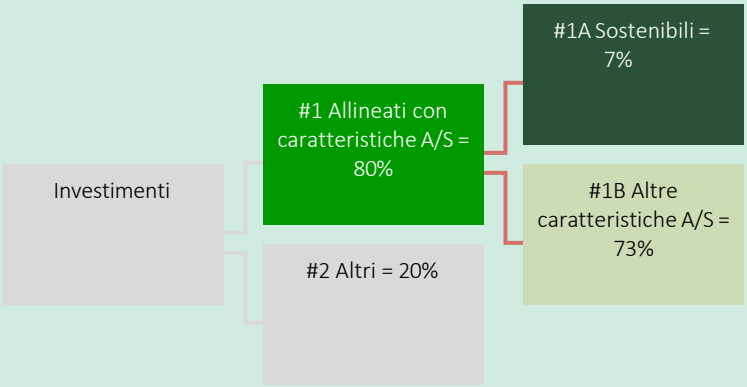
Infine, per le imprese di cui è azionista, Cardif Vita esercita il diritto di voto alle assemblee generali permettendo così di contribuire al buon orientamento della governance delle imprese.

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

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.



#1 Allineati con caratteristiche A/S comprende gli investimenti del prodotto finanziario effettuati per il raggiungimento delle caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario.

#2 Altri comprende gli investimenti rimanenti del prodotto finanziario che non sono allineati alle caratteristiche ambientali o sociali, né sono considerati investimenti sostenibili.

La categoria #1 Allineati con caratteristiche A/S comprende:

- la sottocategoria #1A Sostenibili, che contempla gli investimenti sostenibili con obiettivi ambientali sociali;
- la sottocategoria #1B Altri investimenti allineati alle caratteristiche A/S, che contempla gli investimenti allineati alle caratteristiche ambientali o sociali che non sono considerati investimenti sostenibili.

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

Nome del prodotto PS SRI Defensive **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 ___% di investimenti sostenibili;

☐con un obiettivo ambientale in attività economiche considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia del l'UE; con un obiettivo ambientale in attività economiche considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia del l'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?

Cardif Vita ha delegato alla Banca Nazionale del Lavoro S.p.A la gestione del Fondo interno PS SRI Defensive. Quest'ultima nella gestione del fondo, promuove le caratteristiche ambientali e sociali valutando gli investimenti in base a criteri ESG e investendo in società e case di gestione che dimostrano pratiche ESG superiori, escludendo sia le società che operano in settori sensibili, definiti come tali dalle politiche di settore del gruppo BNP Paribas, sia gli strumenti caratterizzati da un rating proprietario interno extra finanziario. Allo stato non è stato individuato un indice di riferimento al fine di soddisfare le caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario.

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

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

Il gestore BNL di PS SRI Defensive ha adottato un solido processo di valutazione ESG in base ad un modello di analisi e procedure appositamente definito dal Gruppo BNP Paribas con l'obiettivo di valutare il livello di sostenibilità degli strumenti finanziari in modo coerente tra le classi di attivi ("Rating di Sostenibilità"). Per Azioni e Obbligazioni: la metodologia di rating presta particolare attenzione al modo in cui le aziende gestiscono i rischi e le opportunità legate ai cambiamenti climatici e come si comportano rispetto alla dimensione sociale:

- Il rating di sostenibilità, basato sui dati forniti da BNP Paribas Asset Management, valuta la sostenibilità degli emittenti tenendo conto dei criteri ESG dell'attività e della prassi della società, nonché dei criteri ESG del settore in cui opera.
- Il punteggio dell'emittente risulta da una combinazione di metriche, sia comuni che specifiche di ciascun settore: per il criterio Ambientale (in media 10 metriche di settore), Sociale (in media 11 metriche di settore) e di Governance (in media: 15 metriche di settore).

Per Fondi Comuni/ETF il rating proprietario riflette il livello di sostenibilità della società di gestione e del fondo stesso. Il gruppo BNP Paribas raccoglie informazioni sulla sostenibilità dalle società di gestione, sulla base di un apposito questionario di due diligence:

- per i Fondi: più di 130 domande che coprono 6 aree, sulla società di gestione e/o sul fondo per quanto riguarda pratiche ed esclusioni ESG, politiche di voto, trasparenza, responsabilità della società di gestione del risparmio, tematiche di sostenibilità, impatto;
- per gli ETF: 50 domande che coprono le 6 aree sopra menzionate;
- Fondi di investimento alternativi aperti: coprono 7 aree (le 6 sopra menzionate + 1 specifico relativo agli strumenti alternativi).

Una volta raccolti i dati, il Gruppo BNP Paribas completa le sue analisi ESG con ulteriori informazioni che gli asset manager e le società forniscono per conformarsi alla normativa SFDR (per es.: indicatori PASI).

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?

Il gestore del Fondo Interno PS SRI Defensive non si impegna ad avere una quota minima di investimenti sostenibili per raggiungere obiettivi specifici.

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

☑ Sì

Con il Fondo Interno SRI Defensive, Cardif Vita intende promuovere investimenti che limitano al meglio gli impatti negativi sui fattori ambientali (E), sociali (S) e di governance (G). Per raggiungere questo impegno, il gestore deterrà strumenti finanziari che abbiano un contributo positivo, in termini di impatti negativi, per un controvalore mediamente superiore al 50% del portafoglio sulle tematiche E, S e G. In questo modo il Fondo Interno può garantire che gli effetti negativi, come definiti nel regolamento SFDR, siano affrontati in modo indifferenziato.

Per affrontare in modo specifico gli effetti negativi legati all'esposizione alle società attive nel settore dei combustibili fossili il gestore si impegna ad investire per un controvalore mediamente superiore al 75% del portafoglio su strumenti finanziari che prendono in considerazione l'esposizione alle società attive in tale settore.

Inoltre, attraverso le politiche di Corporate Social Responsibility e lo screening eseguito con la metodologia di calcolo del Rating proprietario di Sostenibilità, si assicura che siano escluse:

(i) le società che violano i principi delle Nazioni Unite e le linee guida dell'OCSE,

(ii) gli emittenti collegati alle armi controverse.

☐ No

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

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

Lo stile gestionale di PS SRI Defensive si pone l'obiettivo di aumentare il valore del patrimonio conferito investendo principalmente in OICR selezionati in base agli obiettivi ambientali, sociali e di governance presenti nel processo di investimento di ogni OICR emittente. Le decisioni di investimento vengono eseguite attraverso un processo rigoroso che tiene conto di 2 dimensioni complementari: un'analisi finanziaria ed extra finanziaria. Il processo di investimento mira ad investire in strumenti finanziari con obiettivo di rendimento potenziale più elevato e livello di rischio coerente rispetto alla propensione al rischio dei clienti, promuovendo al contempo le migliori società in campo ESG. Il portafoglio viene "ribilanciato" periodicamente, tenendo conto di criteri finanziari, quali performance, volatilità e momentum del mercato, nonché del sopra citato Rating di Sostenibilità.

Il rispetto delle caratteristiche ESG è inoltre monitorato regolarmente:

- gli universi di investimento sono periodicamente sottoposti a screening al fine di identificare emittenti con attività potenzialmente in violazione dei Principi del Global Compact delle Nazioni Unite, delle Linee guida dell'OCSE per le imprese multinazionali e/o dei requisiti obbligatori delle politiche di esclusione/limitazione applicabili a settori e prodotti controversi ("Policy Settoriali");
- l'elenco delle Policy Settoriali viene riesaminato una volta all'anno e messo regolarmente a disposizione dei team di gestione;
- il Rating di Sostenibilità è regolarmente aggiornato e messo a disposizione dei team di gestione.

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?

Nell'implementazione del portafoglio vengono esclusi una serie di settori o società specificati nelle Policy Settoriali adottate in linea con le politiche e i principi del Gruppo. La selezione degli investimenti viene effettuata principalmente tra gli strumenti finanziari con il più alto livello di integrazione ESG. Viene altresì data preferenza ai fondi di investimento tematici e best in class / ETF.

Qual è il tasso minimo prefissato per ridurre la portata degli investimenti considerati prima dell'applicazione di tale strategia di investimento?

L'implementazione di alto livello di integrazione ESG come principio per selezionare i migliori strumenti finanziari in termini di pratiche ESG, induce una riduzione di almeno il 20% dell'universo investibile. Inoltre questo è ulteriormente ridotto a causa della considerazione degli impegni sugli effetti negativi a livello di portafoglio.

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 metodologia di valutazione ESG del gestore valuta la corporate governance degli emittenti (sia di azioni e/o obbligazioni, sia di fondi) attraverso una serie di indicatori omogenei, integrati da metriche specifiche di ciascun settore.

- Considerazione Criteri di Governance ed esclusione degli emittenti

a) Valutazione dei criteri di Governance: valuta la qualità del dialogo sociale e la trasparenza della remunerazione dei dirigenti, la lotta alla corruzione, la presenza femminile dei consigli di amministrazione, che si riferisce al modo in cui le strutture sono dirette, amministrate e controllate.

b) Esclusioni: Si tratta dell'esclusione dall'universo di investimento delle imprese che traggono una quota del proprio fatturato, ritenuta significativa, da attività ritenute dannose per la società, per ragioni etiche (armi, alcol, tabacco, gioco d'azzardo, ...) o ambientali (es. sfruttamento di combustibili fossili). Sono presenti inoltre esclusioni legate al mancato rispetto di determinati principi etici o morali o standard internazionali (es. United Nations Global Compact).

- Politica di voto e impegno delle società di gestione

Analisi della politica di voto, esecuzione e coinvolgimento della società di gestione, ovvero la sua attività di stewardship. Il coinvolgimento è un dialogo intenso con gli emittenti per incoraggiarli a migliorare le proprie pratiche ESG. Le questioni di voto sono, ovviamente, escluse dai rating dei fondi obbligazionari.

- Trasparenza delle società di gestione

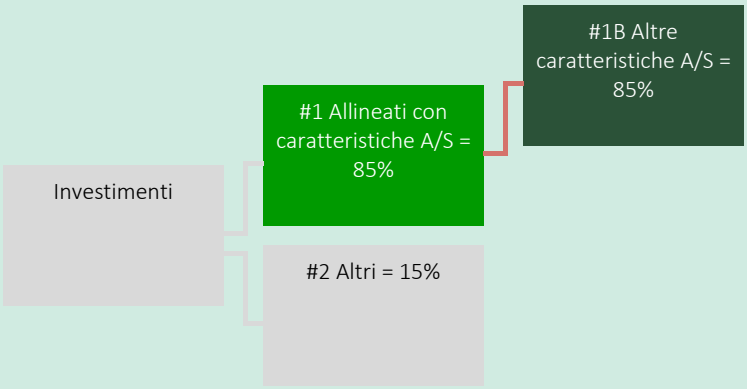
Analisi della qualità delle informazioni fornite dalla società di gestione sulla sua politica di investimento responsabile, i suoi obiettivi di investimento, il processo di investimento stesso e le relazioni prodotte sull'applicazione di questa politica, nonché l'esistenza e la qualità delle comunicazioni non finanziarie per fondo. * Responsabilità delle società di gestione Analisi della portata dell'approccio responsabile della società di gestione, sia internamente (politiche di Corporate Social Responsibility, politiche di settore, piano d'azione di integrazione ESG, sviluppo di prodotti di investimento mirati a un impatto ambientale o

sociale positivo sulla società, ...) ed esternamente (coinvolgimento in iniziative locali in settore degli investimenti sostenibili).

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

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

Il fondo PS SRI Defensive investe principalmente in fondi di investimento. Al fine di soddisfare le caratteristiche ambientali e sociali promosse, il Fondo investe principalmente in società/fondi che abbiano un adeguato Rating di Sostenibilità calcolato secondo i principi del Gruppo BNP Paribas. Ferma restando la possibilità di effettuare investimenti, in via residuale, in strumenti privi di Rating di Sostenibilità, l'obiettivo delle Linee di Gestione è un rating medio di portafoglio adeguato.



#1 Allineati con caratteristiche A/S comprende gli investimenti del prodotto finanziario effettuati per il raggiungimento delle caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario.

#2 Altri comprende gli investimenti rimanenti del prodotto finanziario che non sono allineati alle caratteristiche ambientali o sociali, né sono considerati investimenti sostenibili.

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

Il fondo interno non fa uso di strumenti derivati.

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

Il Fondo Interno può investire in strumenti di liquidità che non sono coperti dall'analisi ESG e non contribuiscono al raggiungimento delle caratteristiche ambientali e sociali promosse. Inoltre è possibile che in questa componente rientrino strumenti la cui analisi di sostenibilità è in corso o non è stata ancora attivata e conseguentemente le tutele ambientali o sociali non sono state ancora valutate.

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 e Unit linked

Polizza InvestiPlus

Prodotto QMUC

La presente documentazione contrattuale si compone di:

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

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

Le Condizioni di assicurazione di Polizza InvestiPlus 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. T984

CARDIF
GRUPPO BNP PARIBAS

PAGINA DI PRESENTAZIONE

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

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

Box di definizioni

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

Box di esempi

- box a fondo punteggiato che forniscono formule matematiche

Box di formule

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

- frasi in **grassetto** per indicare:

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

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

Indice

GLOSSARIO 1

Art. 1 Che Contratto è Polizza InvestiPlus? Che prestazioni prevede? Chi può sottoscriverlo? Come si possono avere informazioni sul Contratto? 5

Art. 2 Requisiti del Contraente, dell'Assicurato e del Beneficiario 5

a) Quali requisiti devono avere il Contraente, l'Assicurato e il Beneficiario perché si possa concludere il Contratto? 5

b) Cosa fare se nel corso della Durata del Contratto si perdono i requisiti descritti al punto a? 6

c) Cosa succede se si perdono i requisiti descritti al punto a? 6

d) A che data vengono valorizzate le Quote dei Fondi e le Parti di capitale della Gestione separata da disinvestire per la perdita del requisito previsto al punto a) da parte del Contraente o dell'Assicurato? 7

Art. 3 I Premi: quando si pagano? A quanto ammontano? Come possono essere versati? 7

Art. 4 Conclusione, Decorrenza, Durata, Cessazione, Limiti di Età e Dichiarazioni inesatte e/o reticenti e/o omesse 7

a) Quando il Contratto può ritenersi concluso? 7

b) Quando si attivano le coperture assicurative? 8

c) Qual è la Durata del Contratto? 8

d) Quando termina il Contratto? 8

e) Sono previsti limiti di Età per l'Assicurato e per il Contraente? 8

f) Che cosa accade in caso di Dichiarazioni inesatte e reticenti? 8

Art. 5 A quali Supporti d'Investimento sono collegate le prestazioni del Contratto? 8

a) Dove vengono investiti i Premi? 8

b) Che caratteristiche ha la Gestione separata? 19

c) Che caratteristiche hanno i Fondi collegati al Contratto? 20

d) La Compagnia può variare la lista dei sottostanti finanziari? 20

Art. 6 Come viene calcolato il numero di Quote che vengono attribuite al Contratto per la parte di Premio investita nei Fondi? 20

Art. 7 Si può recedere dal Contratto? 21

a) Quando richiedere il recesso? A quanto ammonta il rimborso da parte della Compagnia? 21

b) Quale documentazione si deve presentare per ottenere il pagamento? 22

Art. 8 Qual è il Valore del Contratto? 22

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? 23

a) In cosa consiste la Rivalutazione? 23

b) A quanto corrisponde il tasso di Rivalutazione? 23

c) Quando la Compagnia effettua la Rivalutazione 23

d) A che importo si applica la Rivalutazione? 23

Art. 10 Quali sono i Costi che gravano sul Contratto ed a quanto ammontano? 24

a) Costo trattenuto su ciascun Premio al momento del versamento 24

b) Commissione annua di gestione della Compagnia per la parte investita nella Gestione separata 25

c) Commissione annua di gestione della Compagnia per la parte investita in OICR 25

d) Commissione applicata dai Gestori degli OICR e retrocessione 26

e) Commissione annua di gestione della Compagnia per la parte investita nei Fondi interni 40

f) Costi per operazioni di trasferimento (switch) 40

g) Costi di Riscatto 40

h) Prelievo per la copertura aggiuntiva in caso di decesso 40

Art. 11 Sono previsti degli sconti? 40

Art. 12 Riscatto totale e parziale 40

a) Quando e come richiedere il Riscatto? Quale documentazione si deve presentare per ottenere il pagamento? 40

b) Che effetti ha la richiesta di Riscatto totale? 41

c) Qual è il valore di Riscatto totale? 41

d) A che data vengono valorizzate le Quote dei Fondi e le Parti di capitale della Gestione separata da disinvestire in caso di riscatto? 41
e) Il Riscatto parziale ed il Riproporzionamento 41
f) Quando la Compagnia paga il valore di Riscatto? 42
Art. 13 Il decesso dell'Assicurato: come ricevere il pagamento della Prestazione Assicurativa dalla Compagnia? 42
a) Come richiedere la Prestazione in caso di morte dell'Assicurato? Quale documentazione si deve presentare per ottenere il pagamento? 42
b) Quando la Compagnia paga la Prestazione al Beneficiario caso morte? 43
c) Come si calcola l'importo della Prestazione dovuto dalla Compagnia al Beneficiario caso morte? 43
d) Il Bonus caso morte: cos'è, come si calcola ed a quanto ammonta? 43
Art. 14 Operazioni di trasferimento (switch) 44
a) Cos'è uno switch? 44
b) Come può il Contraente richiedere un'operazione di switch alla Compagnia? 44
c) Cosa sono gli switch automatici? 44
d) Quali sono le circostanze che possono causare uno switch automatico? 44
e) Come viene eseguita un'operazione di switch dalla Compagnia? 45
f) A che data vengono valorizzate le Parti di capitale e le Quote dei Fondi da disinvestire e investire nell'ambito di una operazione di switch? 45
Art. 15 Opzioni contrattuali 46
a) Passo Passo 46
b) Reddito programmato 46
c) Take Profit 48
d) Beneficio Controllato 51
e) Opzioni in Rendita 52
Art. 16 Come richiedere un pagamento alla Compagnia e quando questo viene eseguito? 53
Art. 17 Il Beneficiario della polizza: come si nomina? Quali sono i diritti del Beneficiario? Quali requisiti deve avere il Beneficiario? Il Beneficiario può essere sostituito? 54
a) Come si nomina? 54
b) Quali sono i diritti del Beneficiario? 54
c) Quali requisiti deve avere il Beneficiario? 54
d) Il Beneficiario può essere sostituito? 54
Art. 18 Prestiti 54
Art. 19 Come si può cedere il Contratto? 54
Art. 20 È possibile utilizzare il Contratto a garanzia di un debito? 55
Art. 21 Scambio Automatico di Informazioni tra autorità fiscali: FATCA, AEOI e CRS) 55
Art. 22 Quale legge si applica al Contratto? Qual è il Foro Competente in caso di controversia? 56
Art. 23 Comunicazioni alla Compagnia 56
Art. 24 Protezione dei dati personali 56

GLOSSARIO

AEOI (Automatic Exchange Of Information): sistema di condivisione di informazioni avente lo scopo di combattere la frode fiscale transfrontaliera e l'evasione fiscale nonché di promuovere il rispetto fiscale internazionale, attraverso la cooperazione degli Stati. Lo scambio si fonda su accordi internazionali in base ai quali gli Stati aderenti, attraverso le proprie autorità fiscali e con periodicità annuale, si impegnano alla trasmissione reciproca di informazioni finanziarie pertinenti ai fini fiscali, riguardanti i soggetti in essi fiscalmente residenti. Lo scambio avviene secondo uno standard internazionale (CRS) elaborato dall'Organizzazione per la Cooperazione e lo Sviluppo Economico (OCSE). Il sistema di scambio è stato altresì recepito nell'ambito di una direttiva comunitaria che ha così impegnato gli Stati appartenenti all'Unione Europea.
Assicurato: persona fisica sulla cui vita viene stipulato il Contratto; tale figura può coincidere o meno con il Contraente. Le prestazioni previste dal Contratto sono determinate in funzione dei suoi dati anagrafici e degli eventi attinenti alla sua vita.
Assicurazione sulla vita con partecipazione agli utili e Unit Linked di tipo a vita intera: assicurazione sulla vita le cui prestazioni sono collegate in parte al rendimento della Gestione separata ed in parte al valore dei Fondi di riferimento.
Aventi diritto: per il recesso ed il Riscatto del Contratto è il Contraente; per la Prestazione dovuta in caso di decesso è il/i Beneficiario/i caso morte.
Beneficiario (caso morte): persona fisica o Giuridica designata dal Contraente, che può anche coincidere con il Contraente stesso e che riceve la Prestazione prevista dal Contratto quando si verifica il decesso dell'Assicurato nel corso della Durata contrattuale.
Beneficio Controllato: l'opzione Beneficio Controllato prevede che una parte del capitale dovuto dalla Compagnia in caso di decesso dell'Assicurato venga erogato come Rendita temporanea mensile da pagare al Beneficiario designato dal Contraente per un determinato numero di anni.
Bonus caso morte (Bonus): importo riconosciuto sotto forma di maggiorazione del Valore del Contratto secondo una misura prefissata nelle Condizioni di assicurazione in caso di decesso dell'Assicurato nel corso della Durata contrattuale.
Cliente: il Contraente, l'Assicurato, il Beneficiario, i loro rappresentati, l'eventuale referente terzo ed il Titolare effettivo.
Coefficiente demografico-finanziario: è un numero che moltiplicato al valore di Riscatto determina il valore della Rendita annua. Tale numero è determinato e può variare nel tempo in base alle aspettative di vita della popolazione italiana e all'andamento dei tassi di interesse.
Commissione annua di gestione della Compagnia per la parte investita in Gestione separata: compenso pagato mediante riduzione del tasso di Rendimento annuo della Gestione separata per l'attività di gestione degli attivi da parte della Compagnia.
Commissione annua di gestione della Compagnia per la parte investita in OICR: compenso pagato mediante cancellazione di Quote per l'attività di monitoraggio e selezione degli OICR da parte della Compagnia. Viene espressa su base annua ma è prelevata trimestralmente dal Contratto.
Commissione annua di gestione della Compagnia per la parte investita nei Fondi interni: compenso pagato mediante addebito diretto sul patrimonio dei Fondi per remunerare l'attività di gestione dei Gestori dei Fondi stessi. Sono calcolate quotidianamente sul patrimonio netto dei Fondi e prelevate ad intervalli più ampi (mensili, trimestrali, ecc.). In genere sono espresse su base annua.
Compagnia: Società di assicurazione autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa con la quale il Contraente stipula il Contratto di assicurazione.
Conclusione del Contratto: il momento che coincide con le ore 24 del giorno di sottoscrizione della Proposta.
Condizioni di assicurazione: insieme delle clausole che disciplinano il Contratto di assicurazione.
Consumatore: definito nel Codice del Consumo come la persona fisica che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta.
Contraente: persona fisica o giuridica, che può coincidere o no con l'Assicurato o il Beneficiario, che stipula il Contratto di assicurazione e si impegna al versamento del Premio alla Compagnia.
Contratto: il presente Contratto di assicurazione denominato "Polizza InvestiPlus"
Controvalore delle Quote: prodotto del numero delle Quote per il loro valore di riferimento.
Costo/i trattenuti dal Premio: parte del Premio versato dal Contraente destinata a coprire i costi commerciali e amministrativi della Compagnia.
Data di perdita requisiti: prima data che si verifica tra quella in cui il Contraente comunica alla Compagnia l'avvenuta perdita di uno o più requisiti richiesti per poter concludere il Contratto e quella in cui la Compagnia viene in altro modo a conoscenza della perdita di uno o più requisiti.
Data di switch: data di ricezione da parte della Compagnia della richiesta di switch oppure data in cui la Compagnia programma lo switch automatico.

Data di Valorizzazione: giorno lavorativo di riferimento per il calcolo del Controvalore delle Quote di un Fondo.
Decorrenza del Contratto: data dalla quale il Contratto ha effetto, a condizione che sia stato pagato il Premio pattuito.
Dichiarazioni inesatte o reticenti: dichiarazioni che il Contraente rilascia alla Compagnia che non corrispondono a verità, in modo parziale o totale o risultano incomplete o fuorvianti e tali da non consentire alla Compagnia di effettuare le corrette valutazioni al fine della Conclusione o del mantenimento del Contratto.
DIP Aggiuntivo IBIP: documento informativo precontrattuale che viene predisposto dalla Compagnia, in base a quanto previsto dal Regolamento IVASS n. 41 del 2018, con la finalità di integrare e completare le informazioni contenute nel KID.
Domicilio: luogo in cui un soggetto stabilisce la sede principale dei propri affari e degli interessi.
Durata contrattuale (o del Contratto): periodo durante il quale il Contratto è efficace.
Età dell'Assicurato: si determina considerando il numero di anni compiuti dall'Assicurato alla data di calcolo, eventualmente aumentato di uno nel caso siano trascorsi più di sei mesi dall'ultimo compleanno.
ETF (Exchange Traded Funds): particolare tipologia di OICR con due principali caratteristiche: è negoziato in Borsa come un'azione ed ha come unico obiettivo d'investimento quello di replicare l'indice al quale si riferisce (benchmark) attraverso una gestione totalmente passiva.
F.A.T.C.A. (FATCA): (Foreign Account Tax Compliance Act) normativa statunitense, che mira a contrastare l'evasione fiscale di contribuenti statunitensi all'estero. L'Italia è tenuta a dare attuazione a tale normativa in forza dell'Accordo Intergovernativo (IGA), siglato con gli Stati Uniti il 10 gennaio 2014 (ratificato con Legge 18 giugno 2015, n. 95).
Fondo: strumento finanziario espresso in Quote.
Gestione separata: gestione finanziaria appositamente creata dalla Compagnia e gestita separatamente rispetto al complesso delle attività, in cui confluiscono i Premi versati dai Contraenti al netto dei costi. Dal tasso di rendimento ottenuto dalla Gestione separata deriva il tasso di Rivalutazione da attribuire alle Prestazioni.
Gestore: soggetto incaricato della gestione del Fondo.
Liste di restrizione all'operatività nazionali o internazionali: i nominativi delle persone fisiche e/o delle Persone Giuridiche che risultano, tempo per tempo, inseriti nelle liste delle Nazioni Unite, degli Stati Uniti (OFAC), della Comunità Europea e/o in liste e/o provvedimenti emessi a livello nazionale, nei confronti dei quali non è possibile effettuare alcuna operatività, neppure parzialmente e/o temporaneamente, ovvero sussiste un elevato rischio di riciclaggio o di finanziamento del terrorismo.
Modulo W-9: documento predisposto secondo il modello elaborato dall'autorità fiscale statunitense (IRS) con il quale vengono richiesti al cittadino americano l'indicazione del proprio Tax Identification Number (TIN) ed il rilascio di alcune dichiarazioni relative al proprio status di US Person.
Normativa Antiriciclaggio: la normativa prevista dal D. Lgs. n. 231/07 e successive modifiche a contrasto dell'utilizzo illecito del sistema bancario, finanziario e assicurativo con capitali che non risultino congrui e/o coerenti e/o siano di (potenziale) dubbia provenienza. Sono previsti obblighi "dichiarativi" a carico dei clienti - tenuti anche ad aggiornare i dati nel corso del rapporto - e di "identificazione" dei clienti e di "verifica dell'adeguatezza" delle dichiarazioni stesse, associata ad una valutazione del rischio in materia di antiriciclaggio, da parte degli Intermediari destinatari (tra cui la Compagnia di Assicurazione). La Compagnia di Assicurazione, in particolare, è tenuta ad astenersi dal contrarre e così perfezionare il rapporto assicurativo con il Cliente (ovvero a risolvere il rapporto contrattuale già in essere) nel caso si verifichi (i) una mancata dichiarazione dei dati e delle informazioni da parte del Cliente (cfr. art. 42 del D. Lgs. n. 231/07 anche per mancata dichiarazione dei dati di "titolarità effettiva"); ovvero (ii) il rapporto con il Contraente o la relazione di questi con l'Assicurato e/o il Beneficiario non risultino congrui e/o coerenti con i dati dichiarati.
Normativa in materia di contrasto del finanziamento del terrorismo: normativa prevista dal D.Lgs. n.109/07 e successive modifiche e normative collegate, posta a contrastare qualsiasi attività diretta, con qualsiasi mezzo, alla raccolta, alla provvista, all'intermediazione, al deposito, alla custodia o all'erogazione di fondi o risorse economiche in qualunque modo realizzati, destinati ad essere, in tutto o in parte, utilizzati al fine di compiere uno o più delitti con finalità di terrorismo o in ogni caso diretti a favorire il compimento di uno o più delitti con finalità di terrorismo previsti dal codice penale, e ciò indipendentemente dall'effettivo utilizzo dei fondi e delle risorse economiche per la commissione dei delitti anzidetti.
OICR armonizzati: Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio, in cui sono comprese le società di gestione dei Fondi comuni d'investimento e le SICAV. Sono Fondi sottoposti alle direttive comunitarie recepite nel nostro ordinamento. La legge comunitaria prescrive una serie di vincoli sugli investimenti con l'obiettivo di contenere i rischi e di salvaguardare i sottoscrittori.
Paesi terzi ad alto rischio: si intende la definizione sub art. 1 lett. bb) di cui al Lgs. n. 231/07 come modificato dal D. Lgs. n. 90/2017, ovverosia "i Paesi non appartenenti all'Unione europea i cui Ordinamenti presentano carenze strategiche nei rispettivi regimi nazionali di prevenzione del riciclaggio e del finanziamento del terrorismo, per come individuati dalla Commissione europea nell'esercizio dei poteri di cui agli articoli 9 e 64 della direttiva" come tempo per tempo aggiornata.
Parte/i di capitale: Ogni Premio versato, al netto dei costi applicabili , destinato all'investimento nella Gestione Separata. Ogni importo trasferito mediante un'operazione di switch nella Gestione separata al netto di eventuali Costi di switch.
Passo Passo: l'opzione Passo Passo consente di attivare uno switch automatico mensile tra i Supporti d'investimento.

Passo: il Passo indica la “misura del disinvestimento” che la Compagnia eseguirà con il Passo Passo.
Performance obiettivo: valore ottenuto moltiplicando la somma dei Premi versati (eventualmente riproporzionati in caso di precedenti riscatti parziali richiesti dal Contraente) per una percentuale compresa tra 0% e 10%, selezionata dal Contraente all'attivazione dell’opzione Take Profit.
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.
Plusvalenza: differenza positiva fra due valorizzazioni riferite a momenti diversi.
Premio/i: importo/i versato/i dal Contraente relativamente al Contratto.
Prestazione aggiuntiva (o Bonus caso morte): somma pagabile sotto forma di capitale che la Compagnia corrisponde agli Aventi diritto in caso di decesso in aggiunta al Valore del Contratto.
Prestazione Assicurativa: somma pagabile sotto forma di capitale che la Compagnia corrisponde ai Beneficiari al verificarsi dell'evento assicurato.
Profilo di rischio: indicatore sintetico qualitativo del livello di incertezza collegato al valore futuro dei Supporti d'Investimento in cui è allocato il capitale investito. Il livello di rischio varia in una scala qualitativa tra: “basso”, “medio-basso”, “medio”, “medio-alto”, “alto” e “molto alto”.
Proposta di assicurazione o Proposta: documento o modulo sottoscritto dal Contraente, in qualità di proponente, con il quale egli manifesta alla Compagnia la volontà di concludere il Contratto di assicurazione in base alle caratteristiche ed alle condizioni in esso indicate.
Quota di un Fondo: la Quota è l'unità di misura di un Fondo di investimento. Rappresenta la "frazione" in cui è suddiviso il patrimonio del Fondo.
Rebate: retrocessione di una parte della Commissione applicata dai Gestori degli OICR.
Reddito programmato: l’opzione Reddito Programmato consente di attivare un piano di Riscatti parziali programmati le cui caratteristiche sono scelte dal Contraente al momento della richiesta dell’attivazione.
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 delle Parti di capitale di una percentuale pari al rapporto tra l’importo di ciascun Riscatto parziale ed il valore di Riscatto totale. Il numero di Quote riferite al Contratto viene ridotto del numero delle Quote riscattate.
Riscatto: facoltà del Contraente di richiedere il pagamento del Valore del Contratto (Riscatto totale) o di parte di esso (Riscatto parziale), al netto del Rateo di Commissione annuale della Compagnia per la parte investita negli OICR.
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.
Supporto/i d’Investimento: ciascun Fondo e la Gestione Separata ai quali le prestazioni del Contratto sono collegate.
Take Profit: l’opzione Take Profit consente di attivare un Riscatto parziale automatico condizionato alla realizzazione di almeno la Perfomance obiettivo stabilita dal Contraente al 12 maggio di ciascun anno.
Titolare effettivo: si intende la definizione sub art. 1 lett. pp) di cui al D. Lgs. n. 231/07 come modificato dal D. Lgs. n. 90/2017: "la persona fisica o le persone fisiche, diverse dal Cliente, nell'interesse della quale o delle quali, in ultima istanza, il rapporto continuativo è istaurato, la Prestazione professionale è resa o l'operazione è eseguita" come tempo per tempo aggiornata.
Valore di riferimento della Quota: per gli ETF è il prezzo di chiusura determinato dalla negoziazione nel mercato di riferimento e pubblicato sul sito internet www.bnpparibascardif.it (per Borsa italiana tale prezzo è definito "Prezzo di riferimento"). Per gli OICR diversi dagli ETF ed i Fondi interni è il valore unitario definito come il rapporto tra il valore di mercato delle attività del Fondo ed il numero delle quote in circolazione.

Valore del Contratto: è pari al valore totale delle "Parti di capitale" investite nella Gestione separata e rivalutate, sommato al Controvalore delle Quote dei Fondi selezionati dal Contraente e collegate al Contratto.

Condizioni di assicurazione
Codice Prodotto QMUC

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

Polizza InvestiPlus è un Contratto di Assicurazione sulla vita con partecipazione agli utili e Unit Linked di tipo a vita intera. Il Contratto prevede un investimento del Premio in Supporti d'Investimento con diverso livello di rischio/rendimento. Le prestazioni del Contratto sono collegate all'andamento e al valore dei Supporti d'Investimento.

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

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

- Passo Passo
- Reddito Programmato,
- Take Profit,
- Beneficio Controllato,
- Opzione in Rendita

come regolate nell'articolo "Opzioni contrattuali".

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

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

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

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

Il Contratto può essere concluso a condizione che:

- l'Assicurato sia una persona fisica e abbia un'Età assicurativa massima, alla data di sottoscrizione del Contratto, pari ad 85 anni;
- il Contraente e l'Assicurato, se diverso dal Contraente, abbiano la propria Residenza anagrafica, il Domicilio abituale e la Residenza fiscale, o Sede legale nel caso di Persona Giuridica, in Italia;
- il Beneficiario designato non abbia Residenza o non abbia la Sede legale (nel caso di Persona Giuridica) in Stati sottoposti a Sanzioni finanziarie/embarghi disposti dall'Unione Europea, dall'ONU e dagli Stati Uniti d'America ovvero in Paesi terzi ad alto rischio;
- il Contraente, l'Assicurato se diverso dal Contraente e il Beneficiario designato (e/o il suo titolare effettivo qualora sia un soggetto diverso da Persona fisica) non facciano parte di Liste di restrizione all'operatività nazionali o internazionali (ivi comprese le liste OFAC - Office of Foreign Assets Control > www.treasury.gov);
- il Contraente assolva ai propri obblighi ai sensi della Normativa Antiriciclaggio rendendo, mediante apposite dichiarazioni per iscritto e vincolanti, ogni dato, informazione e producendo ogni documento utile alla Compagnia per effettuare le valutazioni e le verifiche di competenza.

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

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

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

- essere iscritti all'anagrafe della popolazione residente o

- aver fissato il proprio Domicilio o aver stabilito la propria dimora abituale in un determinato luogo

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

Inoltre, nel caso in cui il Contraente di polizza sia un'entità differente da persona fisica, per il Titolare Effettivo devono valere le seguenti condizioni:

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

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

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

- verificare il rispetto della normativa in materia di sanzioni finanziarie internazionali ed embarghi disposti dal Comitato di Sicurezza Finanziaria, dall'Unione Europea, dal Consiglio di Sicurezza delle Nazioni Unite e dalle Autorità statunitensi, ivi incluse le regole che impongono limiti alla Compagnia, comprendenti il blocco di alcune operatività in Paesi Major Sanctioned Countries & Region come, di volta in volta, segnalati (tra questi ad oggi Cuba, Iran, Nord Corea, Siria e Regione Crimea/Sebastopoli, Repubbliche Popolari di Donetsk e Luhansk);
- 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 o l'Assicurato abbiano trasferito la Residenza.**

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

Se il Contraente o l'Assicurato perdono uno dei requisiti, il Contratto termina alla prima data tra quella in cui la Compagnia riceve la comunicazione di cui al punto b) e quella in cui, la Compagnia stessa, viene in altro

modo a conoscenza della perdita di un requisito (la "Data di perdita requisiti").

La Compagnia, ferme eventuali restrizioni della normativa vigente, restituisce al Contraente il Valore del contratto,al netto del rateo della Commissione annua di gestione della Compagnia per la parte investita negli OICR.

Non è prevista una garanzia di restituzione dei Premi versati o di rendimento minimo, in caso di restituzione a seguito di perdita di uno dei requisiti di cui alla lettera a) da parte del Contraente o dell'Assicurato, per la parte investita in Fondi. Pertanto la parte del Contratto collegata a tali Fondi potrebbe essere inferiore all'ammontare dei relativi Premi versati.

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

d) A che data vengono valorizzate le Quote dei Fondi e le Parti di capitale della Gestione separata da disinvestire per la perdita del requisito previsto al punto a) da parte del Contraente o dell'Assicurato?

L'importo da disinvestire dalla Gestione separata è calcolato al terzo giorno successivo alla "Data di perdita requisiti" mentre per calcolare l'importo da disinvestire dai Fondi la Compagnia utilizza il Valore di riferimento della quota del secondo giorno lavorativo successivo alla "Data di perdita requisiti".

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

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

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

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

Il Premio unico iniziale è di importo minimo pari a 10.000,00 euro. Ciascun eventuale Premio aggiuntivo non può avere un importo inferiore a 500,00 euro.

La somma dei Premi versati dal Contraente non può superare i 5 milioni di euro.

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

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

a) Quando il Contratto può ritenersi concluso?

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

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

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

Il rapporto assicurativo tra la Compagnia ed il Cliente è necessariamente basato su dati ed informazioni che il Cliente deve rendere alla Compagnia, anche al fine di consentire l'effettuazione di valutazioni di "adeguatezza" che includano il profilo di rischio ai fini dell'applicazione della Normativa Antiriciclaggio, di contrasto del finanziamento del terrorismo ed il rispetto delle sanzioni finanziarie internazionali. 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 (Assicurato, Beneficiario, Titolare effettivo, ecc) le stesse saranno considerate quale grave inadempimento agli obblighi di legge anche contrattualmente assunti, tali da provocare la risoluzione di diritto del rapporto contrattuale a seguito di comunicazione da parte della Compagnia.

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

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

b) Quando si attivano le coperture assicurative?

Le coperture assicurative decorrono, cioè si attivano, dal quarto giorno lavorativo successivo a quello in cui viene addebitato il primo Premio in conto corrente.

c) Qual è la Durata del Contratto?

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

d) Quando termina il Contratto?

Il Contratto termina:

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

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

L'Età dell'Assicurato alla sottoscrizione del Contratto non può essere superiore ad 85 anni.

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

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

Art.5 A quali Supporti d'Investimento sono collegate le prestazioni del Contratto?

Le prestazioni del Contratto sono collegate al valore delle Quote di uno o più OICR e/o al valore delle Quote di uno o più Fondi interni assicurativi e alla Gestione separata CAPITALVITA.

a) Dove vengono investiti i Premi?

Il Premio unico iniziale e gli eventuali Premi aggiuntivi potranno essere ripartiti secondo le percentuali indicate in

ciascuno dei seguenti profili di investimento predefiniti. Il Contraente selezionerà in quale profilo di investimento predefinito effettuare l'investimento al momento della sottoscrizione del Contratto o del versamento del Premio aggiuntivo.

Profilo Plus 1

ISIN	Denominazione	%
Gestione separata	CAPITALVITA	45%
LU1602092162	ALLIANZ Dynamic Multi Asset Strategy SRI 15	11%
LU0325598166	BNP PARIBAS FUNDS Enhanced Bond 6M	11%
LU0086914362	BNP PARIBAS FUNDS Euro Medium Term Income Bond	5%
LU1819949089	BNP PARIBAS FUNDS Sustainable Enhanced Bond 12M	12%
LU0599947271	DWS Concept Kaldemorgen	11%
LU0113258742	SCHRODER ISF Euro Corporate Bond	5%

Profilo Plus 2

ISIN	Denominazione	%
Gestione separata	CAPITALVITA	40%
LU1602092162	ALLIANZ Dynamic Multi Asset Strategy SRI 15	11%
LU1694789378	DNCA Invest Alpha Bonds	11%
LU0599947271	DWS Concept Kaldemorgen	11%
LU2681453036	EXANE Ceres	11%
LU0611475780	JPM Global Select Equity	6%
LU0144509550	PICTET QUEST Europe Sustainable Equities	4%
LU0113258742	SCHRODER ISF Euro Corporate Bond	6%

Profilo Plus 3

ISIN	Denominazione	%
Gestione separata	CAPITALVITA	30%
LU1602092162	ALLIANZ Dynamic Multi Asset Strategy SRI 15	9%
LU0086914362	BNP PARIBAS FUNDS Euro Medium Term Income Bond	5%
LU1694789378	DNCA Invest Alpha Bonds	10%
LU0599947271	DWS Concept Kaldemorgen	10%
LU2681453036	EXANE Ceres	10%
LU0611475780	JPM Global Select Equity	7%
LU1599543821	JPM Investment Funds US Select Equity	5%
LU0144509550	PICTET QUEST Europe Sustainable Equities	8%
LU0113258742	SCHRODER ISF Euro Corporate Bond	6%

Profilo Plus 4

ISIN	Denominazione	%
Gestione Separata	CAPITALVITA	25%
LU1602092162	ALLIANZ Dynamic Multi Asset Strategy SRI 15	9%

ISIN	Denominazione	%
LU1956135757	BNP PARIBAS FUNDS Sustainable Europe Multi-Factor Equity	7%
LU1694789378	DNCA Invest Alpha Bonds	10%
LU0599947271	DWS Concept Kaldemorgen	10%
LU2681453036	EXANE Ceres	10%
LU0611475780	JPM Global Select Equity	10%
LU1599543821	JPM Investment Funds US Select Equity	6%
LU0144509550	PICTET QUEST Europe Sustainable Equities	7%
LU0113258742	SCHRODER ISF Euro Corporate Bond	6%

Profilo Plus 5

ISIN	Denominazione	%
Gestione separata	CAPITALVITA	15%
LU1602092162	ALLIANZ Dynamic Multi Asset Strategy SRI 15	7%
LU0086914362	BNP PARIBAS FUNDS Euro Medium Term Income Bond	7%
LU1956135757	BNP PARIBAS FUNDS Sustainable Europe Multi-Factor Equity	9%
LU1694789378	DNCA Invest Alpha Bonds	8%
LU0599947271	DWS Concept Kaldemorgen	8%
LU2681453036	EXANE Ceres	8%
LU0611475780	JPM Global Select Equity	9%
LU1599543821	JPM Investment Funds US Select Equity	8%
LU0144509550	PICTET QUEST Europe Sustainable Equities	9%
LU0113258742	SCHRODER ISF Euro Corporate Bond	7%
LU2051100035	THEAM Quant World Climate Carbon Offset Plan	5%

Profilo Plus 6

ISIN	Denominazione	%
Gestione separata	CAPITALVITA	10%
LU1602092162	ALLIANZ Dynamic Multi Asset Strategy SRI 15	6%
LU0086914362	BNP PARIBAS FUNDS Euro Medium Term Income Bond	8%
LU1956135757	BNP PARIBAS FUNDS Sustainable Europe Multi-Factor Equity	13%
LU1694789378	DNCA Invest Alpha Bonds	6%
LU0599947271	DWS Concept Kaldemorgen	6%
LU2681453036	EXANE Ceres	6%
LU0611475780	JPM Global Select Equity	10%
LU1599543821	JPM Investment Funds US Select Equity	9%
LU0144509550	PICTET QUEST Europe Sustainable Equities	13%
LU0113258742	SCHRODER ISF Euro Corporate Bond	8%
LU2051100035	THEAM Quant World Climate Carbon Offset Plan	5%

In alternativa alla scelta di uno dei profili di investimento predefiniti sopraindicati, il Contraente potrà scegliere di investire liberamente i Premi nei seguenti Supporti d'investimento secondo le percentuali che il Contraente stesso indicherà al momento della sottoscrizione del Contratto o del versamento del Premio aggiuntivo:

- la Gestione separata CAPITALVITA (con un minimo del 5% ed un massimo del 30%, aumentato al 50% fino al 31/12/2024, di ciascun Premio)
- i seguenti Fondi Interni assicurativi (con un importo minimo pari a 250 mila euro per PS Active Selection, PS FundSelection e PS SRI Defensive):

Denominazione Fondo Interno
PS Active Selection
PS FundSelection
PS SRI Defensive
Plus Moderato
Plus Dinamico

- i seguenti OICR armonizzati:

ISIN	DENOMINAZIONE	CATEGORIA
LU0498189041	ABRDN SICAV I Global Sustainable Equity Fund	Azionario
LU0396314667	ABRDN SICAV I Latin America Equity Fund	Azionario
LU0376989207	ABRDN SICAV I Select Emerging Markets Bond Fund	Obbligazionario
LU0231473439	ABRDN SICAV I Select Euro High Yield Bond Fund	Obbligazionario
IE00BF4RFJ54	ALGEBRIS Core Italy	Flessibile
IE00B81TMV64	ALGEBRIS Financial Credit	Obbligazionario
LU0348834242	ALLIANZ China Equity	Azionario
LU1505874849	ALLIANZ Credit Opportunities	Flessibile
LU1602092162	ALLIANZ Dynamic Multi Asset Strategy 15	Bilanciato
LU1093406269	ALLIANZ Dynamic Multi Asset Strategy 50	Bilanciato
LU1211506388	ALLIANZ Dynamic Multi Asset Strategy 75	Bilanciato
LU1145633233	ALLIANZ Euro Credit SRI	Obbligazionario
LU0482910402	ALLIANZ Euro High Yield Bond	Obbligazionario
LU0256884064	ALLIANZ Euroland Equity Growth	Azionario
LU0920782991	ALLIANZ Europe Equity Growth	Azionario
LU1548496709	ALLIANZ Global Artificial Intelligence	Azionario
LU1740661324	ALLIANZ Global Floating Rate Notes Plus	Obbligazionario
LU0685229519	ALLIANZ Income and Growth	Bilanciato
LU1106426361	ALLIANZ Japan Equity	Azionario
LU2009011938	ALLIANZ Thematica	Azionario
LU2537481504	AMSELECT AB US Equity Growth	Azionario
LU2412114873	AMSELECT Allianz Euro Credit	Obbligazionario
LU2310408039	AMSELECT Amundi Europe Equity Value	Azionario
LU2702313573	AMSELECT Amundi Us Equity	Azionario
LU2310408468	AMSELECT Black Rock Euro Equity	Azionario
LU2310408971	AMSELECT Blue Bay Eurobond Aggregate	Obbligazionario
LU2537485836	AMSELECT Dpam Emerging Bond Local Currency	Obbligazionario
LU2537485679	AMSELECT Dpam Emerging Bond Local Currency RH	Obbligazionario

ISIN	DENOMINAZIONE	CATEGORIA
LU2310405365	AMSELECT Hsbc Euro Equity Value	Azionario
LU2537473741	AMSELECT Janus Henderson Europe Equity	Azionario
LU2537472933	AMSELECT Jpm Global Equity Emerging	Azionario
LU2702310637	AMSELECT Pictet Global Multi Asset	Bilanciato
LU2537477064	AMSELECT Robeco Global Credit Income	Obbligazionario
LU2537476330	AMSELECT Robeco Global Equity Emerging	Azionario
LU2537474988	AMSELECT Vontobel Global Equity Emerging	Azionario
LU2702308813	AMSELECT Wellington Global Equity	Azionario
LU0616241047	AMUNDI Funds Bond Euro Aggregate	Obbligazionario
LU0329443377	AMUNDI Funds Bond Euro Inflation	Obbligazionario
LU0613076487	AMUNDI Funds Bond Global Aggregate	Obbligazionario
LU0329445315	AMUNDI Funds Bond Global Corporate	Obbligazionario
LU0568614837	AMUNDI Funds Convertible Europe	Obbligazionario
LU0568607039	AMUNDI Funds Equity Euroland Small Cap	Azionario
LU1883315993	AMUNDI Funds European Equity Value	Azionario
LU1883320308	AMUNDI Funds Global Ecology ESG	Azionario
LU1941682509	AMUNDI Funds Multi Asset Sustainable Futures	Bilanciato
LU2002723158	AMUNDI Funds Pioneer Income Opportunities	Bilanciato
LU1880403065	AMUNDI FUNDS Pioneer US Bond	Obbligazionario
LU1681048630	AMUNDI S&P Global Luxury UCITS ETF	Azionario
IT0005074056	ANIMA Iniziativa Italia	Azionario
IT0004896541	ANIMA Italia	Azionario
LU0658025977	AXA IM FIIS Europe Short Duration High Yield	Obbligazionario
LU0211300792	AXA IM FIIS US Corporate Intermediate Bonds	Obbligazionario
LU0211118483	AXA IM FIIS US Short Duration High Yield	Obbligazionario
LU0316219251	AXA WF ACT Human Capital	Azionario
LU1196531930	AXA WF Asian Short Duration Bond H	Obbligazionario
LU0266011005	AXA WF Defensive Optimal Income	Bilanciato
LU0227125514	AXA WF Framlington Europe Real Estate Securities	Azionario
LU1529781624	AXA WF Framlington Robotech	Azionario
LU0389657353	AXA WF Framlington Sustainable Eurozone	Azionario
LU0465917630	AXA WF Global Optimal Income	Bilanciato
LU2257473426	AXA WF Inflation Plus	Obbligazionario
LU0087656699	AXA WF Italy Equity	Azionario
LU0179866438	AXA WF Optimal Income	Flessibile
LU0329592298	BGF Asian Dragons	Azionario
LU2011139461	BGF China Bond	Obbligazionario
LU2041044764	BGF Circular Economy	Azionario
LU1822773989	BGF ESG Multi-Asset Fund	Flessibile

ISIN	DENOMINAZIONE	CATEGORIA
LU0093502762	BGF Euro Markets	Azionario
LU0093503810	BGF Euro Short Duration Bond	Obbligazionario
LU1222728690	BGF EUROPEAN EQUITY INCOME	Azionario
LU0278456651	BGF Fixed Income Global Opportunities Fund Hedged	Obbligazionario
LU0523293024	BGF Global Allocation Fund	Bilanciato
LU0329591480	BGF Global Allocation Fund Hedged	Bilanciato
LU1062843344	BGF Global Multi-Asset Income Fund Hedged	Bilanciato
LU1917165075	BGF Next Generation Technology	Azionario
LU0827887604	BGF US Growth	Azionario
LU0171301533	BGF World Energy	Azionario
LU0171305526	BGF World Gold	Azionario
LU0172157280	BGF World Mining	Azionario
LU0438336421	BLACKROCK Fixed Income Strategies	Obbligazionario
FR0010668145	BNP PARIBAS Aqua	Azionario
FR0013301686	BNP PARIBAS Bond 6 M	Obbligazionario
LU2194447293	BNP PARIBAS EASY ECPI Global ESG Blue Economy	Azionario
LU2365458145	BNP PARIBAS EASY ECPI Global ESG Hydrogen Economy	Azionario
IE000FF2EBQ8	BNP PARIBAS EASY ECPI Global ESG Infrastructure	Azionario
LU1931957846	BNP PARIBAS FLEXI I Commodities	Flessibile
LU2020654575	BNP PARIBAS FLEXI I Flexible Convertible Bond	Obbligazionario
LU1596577525	BNP PARIBAS FUNDS China A-Shares	Azionario
LU1856829780	BNP PARIBAS FUNDS China Equity	Azionario
LU0406802339	BNP PARIBAS FUNDS Climate Impact	Azionario
LU0823412183	BNP PARIBAS FUNDS Consumer Innovators	Azionario
LU0823421689	BNP PARIBAS FUNDS Disruptive Technology	Azionario
LU2308191654	BNP PARIBAS FUNDS Ecosystem Restoration	Azionario
LU0654138840	BNP PARIBAS FUNDS Emerging Bond	Obbligazionario
LU0823390272	BNP PARIBAS FUNDS Emerging Bond Opportunities	Obbligazionario
LU0823413744	BNP PARIBAS FUNDS Emerging Equity I C	Azionario
LU1956132069	BNP PARIBAS FUNDS Emerging Equity I EUR C	Azionario
LU1620158185	BNP PARIBAS FUNDS Emerging Multi-Asset Income	Bilanciato
LU0823414809	BNP PARIBAS FUNDS Energy Transition	Azionario
LU0325598166	BNP PARIBAS FUNDS Enhanced Bond 6M	Obbligazionario
LU0325598752	BNP PARIBAS FUNDS Enhanced Bond 6M (Passo Passo)	Obbligazionario
LU2192435290	BNP PARIBAS FUNDS Environmental Absolute Return Thematic Equity (EARTH) I EUR Cap	Azionario
LU0823428346	BNP PARIBAS FUNDS Equity India	Azionario
LU0075938133	BNP PARIBAS FUNDS Euro Bond	Obbligazionario
LU1956132739	BNP PARIBAS FUNDS Euro Bond Opportunities I C	Obbligazionario
LU1956132572	BNP PARIBAS FUNDS Euro Bond Opportunities PR C	Obbligazionario

ISIN	DENOMINAZIONE	CATEGORIA
LU0131210360	BNP PARIBAS FUNDS Euro Corporate Bond	Obbligazionario
LU1956132903	BNP PARIBAS FUNDS Euro Corporate Bond Opportunities	Obbligazionario
LU0823401574	BNP PARIBAS FUNDS Euro Equity CL C	Azionario
LU0823401814	BNP PARIBAS FUNDS Euro Equity I C	Azionario
LU0111548326	BNP PARIBAS FUNDS Euro Government Bond	Obbligazionario
LU0823380802	BNP PARIBAS FUNDS Euro High Yield Bond	Obbligazionario
LU1022395633	BNP PARIBAS FUNDS Euro High Yield Short Duration Bond	Obbligazionario
LU0190304583	BNP PARIBAS FUNDS Euro Inflation-Linked Bond	Obbligazionario
LU0086914362	BNP PARIBAS FUNDS Euro Medium Term Income Bond	Obbligazionario
LU0083138064	BNP PARIBAS FUNDS Euro Money Market	Monetario
LU0099625146	BNP PARIBAS FUNDS Euro Short Term Corporate Bond Opportunities	Obbligazionario
LU0086913125	BNP PARIBAS FUNDS Europe Convertible	Obbligazionario
LU0823399810	BNP PARIBAS FUNDS Europe Equity	Azionario
LU0283407293	BNP PARIBAS FUNDS Europe Real Estate Securities	Azionario
LU0212179997	BNP PARIBAS FUNDS Europe Small Cap	Azionario
LU0265291665	BNP PARIBAS FUNDS Europe Small Cap Convertible	Obbligazionario
LU0823392054	BNP PARIBAS FUNDS Global Bond Opportunities I C	Obbligazionario
LU0823394852	BNP PARIBAS FUNDS Global Convertible	Obbligazionario
LU2155809382	BNP PARIBAS FUNDS Global Enhanced Bond 36M	Obbligazionario
LU0347711466	BNP PARIBAS FUNDS Global Environment	Azionario
LU0823388615	BNP PARIBAS FUNDS Global High Yield Bond	Obbligazionario
LU0249332619	BNP PARIBAS FUNDS Global Inflation-Linked Bond	Obbligazionario
LU1620157534	BNP PARIBAS FUNDS Green Bond	Obbligazionario
LU0823438733	BNP PARIBAS FUNDS Green Tigers	Azionario
LU0823417067	BNP PARIBAS FUNDS Health Care Innovators	Azionario
LU1165136844	BNP PARIBAS FUNDS Inclusive Growth	Azionario
LU0194438338	BNP PARIBAS FUNDS Japan Equity	Azionario
LU0925122235	BNP PARIBAS FUNDS Japan SmalL CAP	Azionario
LU2308190250	BNP PARIBAS FUNDS Multi Asset Thematic	Flessibile
LU0950373216	BNP PARIBAS FUNDS Nordic Small Cap	Azionario
LU1165137651	BNP PARIBAS FUNDS Smart Food	Azionario
LU1956131418	BNP PARIBAS FUNDS Sustainable Asia ex-Japan Equity	Azionario
LU0841409963	BNP PARIBAS FUNDS Sustainable Asian Cities Bond	Obbligazionario
LU1819949089	BNP PARIBAS FUNDS Sustainable Enhanced Bond 12M	Obbligazionario
LU0828230853	BNP PARIBAS FUNDS Sustainable Euro Bond	Obbligazionario
LU0265308063	BNP PARIBAS FUNDS Sustainable Euro Corporate Bond	Obbligazionario
LU1664648976	BNP PARIBAS FUNDS Sustainable Euro Multi-Factor Corporate Bond	Obbligazionario
LU1956135757	BNP PARIBAS FUNDS Sustainable Europe Multi-Factor Equity	Azionario
LU0177332904	BNP PARIBAS FUNDS Sustainable Europe Value	Azionario

ISIN	DENOMINAZIONE	CATEGORIA
LU0925121187	BNP PARIBAS FUNDS Sustainable Global Corporate Bond	Obbligazionario
LU2583255752	BNP PARIBAS FUNDS Sustainable Global Equity	Azionario
LU0823418115	BNP PARIBAS FUNDS Sustainable Global Low Vol Equity	Azionario
LU1956155789	BNP PARIBAS FUNDS Sustainable Multi-Asset Balanced	Bilanciato
LU1956160789	BNP PARIBAS FUNDS Sustainable Multi-Asset Stability	Bilanciato
LU1956164344	BNP PARIBAS FUNDS Sustainable US Multi-Factor Equity	Azionario
LU1458428833	BNP PARIBAS FUNDS Sustainable US Value Multi-Factor Equity	Azionario
LU0089291651	BNP PARIBAS FUNDS Target Risk Balanced	Flessibile
LU0823433775	BNP PARIBAS FUNDS Turkey Equity	Azionario
LU0823434237	BNP PARIBAS FUNDS US Growth	Azionario
LU0823410724	BNP PARIBAS FUNDS US Small Cap	Azionario
LU1956130956	BNP PARIBAS FUNDS USD Short Duration Bond CL C	Obbligazionario
LU2582360173	BNP PARIBAS FUNDS USD Short Duration Bond PR C	Obbligazionario
FR001400EBX1	BNP PARIBAS Incremental Equity Allocation	Azionario
LU0094219127	BNP PARIBAS Insticash Eur 1D LVNAV	Monetario
LU1956161753	BNP PARIBAS Seasons	Flessibile
IE00B11YFJ18	BNY Mellon Emerging Markets Debt Local Currency	Obbligazionario
IE0032722484	BNY Mellon Euroland Bond	Obbligazionario
IE0003932385	BNY Mellon Global Bond	Obbligazionario
IE00B4Z6MP99	BNY Mellon Global Real Return	Flessibile
LU1382784764	BSF Global Event Driven H	Azionario
FR001400JG56	CARMIGNAC Absolute Return Europe	Flessibile
FR0010148981	CARMIGNAC Investissement	Azionario
FR0010135103	CARMIGNAC Patrimoine	Bilanciato
LU1744630424	CARMIGNAC Portfolio Patrimoine Europe	Bilanciato
FR0010149120	CARMIGNAC Sécurité	Flessibile
LU2389406484	CPR Invest Hydrogen	Azionario
LU1694789378	DNCA Invest Alpha Bonds	Obbligazionario
LU0284394151	DNCA Invest Eurose	Flessibile
LU0284394581	DNCA Invest Evolutif	Flessibile
LU0284395984	DNCA Invest Value Europe	Azionario
LU2306921573	DWS Concept ESG Blue Economy	Azionario
LU0599947271	DWS Concept Kaldemorgen	Flessibile
LU0632808951	DWS INVEST China Bonds	Obbligazionario
LU1663849583	DWS Invest CROCI Sectors Plus	Azionario
LU0329760267	DWS INVEST ESG Emerging Markets Top Dividend	Azionario
LU0740823785	DWS INVEST German Equities	Azionario
LU1663931324	DWS Invest Global Infrastructure	Azionario
LU1663932132	DWS INVEST Gold and Precious Metals Equities	Azionario

ISIN	DENOMINAZIONE	CATEGORIA
LU1054322166	DWS INVEST Multi Opportunities	Flessibile
LU0507265923	DWS INVEST Top Dividend	Azionario
LU0841179863	ETHNA Aktiv	Flessibile
LU0868354365	ETHNA Defensiv	Obbligazionario
LU0985193431	ETHNA Dynamisch	Bilanciato
LU2681453036	EXANE Ceres	Azionario
LU0719864208	EXANE Equity Select Europe	Azionario
LU0616900691	EXANE Pleiade	Bilanciato
LU0348529875	FIDELITY Funds Active Strategy Europe - FAST Europe Fund	Azionario
LU1261430877	FIDELITY Funds Asian Smaller Companies	Azionario
LU0318931192	FIDELITY Funds China Focus	Azionario
LU0605515880	FIDELITY Funds Global Dividend	Azionario
LU0346388704	FIDELITY Funds Global Financial Services	Azionario
LU1097728445	FIDELITY Funds Global Multi Asset Income	Bilanciato
LU0346389348	FIDELITY Funds Global Technology	Azionario
LU0880599641	FIDELITY Funds Sustainable Asia Equity Fund	Azionario
LU0318939419	FIDELITY Funds Sustainable Eurozone Equity Fund	Azionario
LU1022658824	FRANKLIN Euro Short Duration Bond Fund	Obbligazionario
LU0242506524	GOLDMAN Sachs Emerging Markets Debt Portfolio	Obbligazionario
LU0280841296	GOLDMAN Sachs Global Core Equity Portfolio	Azionario
LU1820776075	GOLDMAN Sachs Global Millennials Equity Portfolio	Azionario
LU0328436547	GOLDMAN Sachs Global Small Cap Core Equity Portfolio	Azionario
LU1242773882	GOLDMAN Sachs India Equity Portfolio	Azionario
LU0482497442	INVESCO Asia Consumer Demand	Azionario
LU0432616737	INVESCO Balanced-Risk Allocation Fund	Bilanciato
LU2040203023	INVESCO Emerging Markets Local Debt Fund hgd	Obbligazionario
LU0243957825	INVESCO Euro Corporate Bond	Obbligazionario
LU1590491913	INVESCO Euro Short Term Bond Fund	Obbligazionario
LU0534239909	INVESCO Global Total Return (Eur) Bond Fund	Obbligazionario
LU0243957239	INVESCO Pan European High Income Fund	Flessibile
LU0119750205	INVESCO Sustainable Pan European Structured Equity	Azionario
IE00BRJG6X20	JANUS HENDERSON Global Life Science	Azionario
LU1984711785	JANUS HENDERSON Horizon Global Sustainable Equity	Azionario
LU0196034317	JANUS HENDERSON Horizon Pan European Property Equity	Azionario
LU0196034663	JANUS HENDERSON Horizon Pan European Smaller Companies Fund	Azionario
LU1255011410	JPM China A-Share Opportunity	Azionario
LU0512128199	JPM Emerging Markets Corporate Bond Hedged	Obbligazionario
LU0332400745	JPM Emerging Markets Local Currency Debt	Obbligazionario
LU0760000421	JPM Emerging Markets Opportunities	Azionario

ISIN	DENOMINAZIONE	CATEGORIA
LU2051469620	JPM Emerging Markets Sustainable Equity	Azionario
LU0661986264	JPM Euroland Dynamic	Azionario
LU0169528188	JPM Europe Strategic Dividend	Azionario
LU0890597809	JPM Global Bond Opportunities H	Obbligazionario
LU0129415286	JPM Global Convertibles (Eur)	Obbligazionario
LU0782316961	JPM Global Income	Bilanciato
LU0611475780	JPM Global Select Equity	Azionario
LU1106505156	JPM Greater China	Azionario
LU1041600690	JPM Income	Obbligazionario
LU0289472085	JPM Income Opportunity	Obbligazionario
LU1599543821	JPM Investment Funds US Select Equity	Azionario
FR0012355113	LAZARD Patrimoine SRI	Bilanciato
IE00BMW3QX54	L&G ROBO Global Robotics and Automation UCITS ETF	Azionario
LU2023679256	LYXOR Index Fund Lyxor Msci Smart Cities ESG Filtered (DR)	Azionario
LU1582988488	M&G (LUX) Dynamic Allocation	Flessibile
LU1670709143	M&G (LUX) Global Convertibles	Obbligazionario
LU1670710232	M&G (LUX) Global Dividend	Azionario
LU1670722674	M&G (LUX) Global Floating Rate High Yield Euro	Obbligazionario
LU1665237969	M&G (LUX) Global Listed Infrastructure	Azionario
LU1670724704	M&G (LUX) Optimal Income	Obbligazionario
LU0360476740	MORGAN STANLEY Euro Strategic Bond Fund	Obbligazionario
LU0712124089	MORGAN STANLEY Global Fixed Income Opportunities Fund	Obbligazionario
LU0360484769	MORGAN STANLEY Investment Funds Us Advantage	Azionario
LU0360477474	MORGAN STANLEY Investment Funds Us Property	Azionario
LU1951224820	NATIXIS Thematic Safety	Azionario
LU0445386955	NORDEA 1 Alpha 10 MA	Flessibile
LU0602539271	NORDEA 1 Emerging Stars Equity	Azionario
LU0539144625	NORDEA 1 European Covered Bond	Obbligazionario
LU0733672124	NORDEA 1 European Cross Credit Fund	Obbligazionario
LU0141799097	NORDEA 1 European High Yield Bond Fund	Obbligazionario
LU1694214633	NORDEA 1 Low Duration European Covered Bond	Obbligazionario
LU0841577678	NORDEA 1 Norwegian Short Term Bond Fund	Obbligazionario
LU0351545230	NORDEA 1 Stable Return Fund	Bilanciato
LU0255976721	PICTET Asian Equities Ex Japan	Azionario
LU0280438135	PICTET Asian Local Currency Debt	Obbligazionario
LU0255978008	PICTET China Equities	Azionario
LU0312383663	PICTET Clean Energy Transition	Azionario
LU1586215094	PICTET Corto Europe Long Short	Azionario
LU0340554673	PICTET Digital	Azionario

ISIN	DENOMINAZIONE	CATEGORIA
LU0280437160	PICTET Emerging Local Currency Debt	Obbligazionario
LU0257357813	PICTET Emerging Markets	Azionario
LU0170991672	PICTET Global Emerging Debt Classe Hi	Obbligazionario
LU0852478915	PICTET Global Emerging Debt Classe I	Obbligazionario
LU0386875149	PICTET Global Megatrend Selection	Azionario
LU0650148231	PICTET Japanese Equity Opportunities HI EUR	Azionario
LU0941348897	PICTET Multi Asset Global Opportunities	Bilanciato
LU0366533882	PICTET Nutrition	Azionario
LU0144509550	PICTET QUEST Europe Sustainable Equities	Azionario
LU1279334723	PICTET Robotics HI	Azionario
LU0270904351	PICTET Security	Azionario
LU0503633769	PICTET SmartCity	Azionario
LU0340558823	PICTET Timber	Azionario
LU0104884605	PICTET Water	Azionario
IE00B1JC0H05	PIMCO Gis Diversified Income	Obbligazionario
IE00B3W9BG81	PIMCO Gis Diversified Income Duration Hedged	Obbligazionario
IE00BDSTPS26	PIMCO Gis Emerging Markets Bond ESG	Obbligazionario
IE00B39T3650	PIMCO GIS Emerging Markets Short-Term Local Currency	Obbligazionario
IE0032875985	PIMCO Gis Global Bond	Obbligazionario
IE0032876397	PIMCO Gis Global Investment Grade Credit	Obbligazionario
IE00BFZ89B79	PIMCO Gis Global Investment Grade ESG Credit	Obbligazionario
IE0033666466	PIMCO Gis Global Real Return	Obbligazionario
IE00B80G9288	PIMCO Gis Income	Obbligazionario
IE00B62L8426	PIMCO GIS Low Average Duration H	Obbligazionario
IE0033989843	PIMCO Gis Total Return Bond	Obbligazionario
IE00BDCR0092	PIMCO GIS US Short-Term Fund Eur H Cap	Obbligazionario
LU0454739615	ROBECO BP US Premium Equities I	Azionario
LU0254839870	ROBECO Emerging Stars Equities	Azionario
LU0622664224	ROBECO Financial Istitutions Bonds	Obbligazionario
LU1700711150	ROBECO Global Fintech Equities	Azionario
LU0227757233	ROBECO High Yield Bonds H	Obbligazionario
LU1629880342	ROBECO New World Financial	Azionario
LU1408525894	ROBECO Sustainable Global Stars Equities	Azionario
LU0503372780	ROBECOSAM Euro SDG Credits	Obbligazionario
LU2145459777	ROBECOSAM Global Gender Equality Equities	Azionario
LU1806347891	ROBECOSAM SDG Credit Income IH	Obbligazionario
LU2145462722	ROBECOSAM Smart Energy Equities	Azionario
LU2145466129	ROBECOSAM Smart Mobility Equities	Azionario
LU2146190165	ROBECOSAM Sustainable Healthy Living Equities	Azionario

ISIN	DENOMINAZIONE	CATEGORIA
LU0248173857	SCHRODER ISF Emerging Asia	Azionario
LU0113258742	SCHRODER ISF Euro Corporate Bond	Obbligazionario
LU0306804302	SCHRODER ISF Global Climate Change Equity	Azionario
LU0776414327	SCHRODER ISF Global Multi Asset Balanced	Bilanciato
LU0757360705	SCHRODER ISF Global Multi-Asset Income	Bilanciato
LU0236738356	SCHRODER ISF Japanese Equity	Azionario
LU0943301902	SCHRODER ISF Japanese Opportunities	Azionario
LU0248184110	SCHODER ISF Latin American	Azionario
LU0291343597	SCHRODER ISF US Dollar Bond	Obbligazionario
LU0229940001	TEMPLETON Asian Growth	Azionario
LU0496363002	TEMPLETON Emerging Markets Bond	Obbligazionario
LU0195953822	TEMPLETON Global Balanced Fund	Bilanciato
LU0152980495	TEMPLETON Global Bond - Classe A	Obbligazionario
LU0294219869	TEMPLETON Global Bond - Classe A-H1	Obbligazionario
LU0260870661	TEMPLETON Global Total Return - Classe A	Obbligazionario
LU0294221097	TEMPLETON Global Total Return - Classe A-H1	Obbligazionario
LU1235105779	THEAM QUANT Equity Europe GURU	Azionario
LU1353185074	THEAM QUANT Multi Asset Diversified	Flessibile
LU2051100035	THEAM QUANT World Climate Carbon Offset Plan	Azionario
LU1216622487	T.ROWEPRICE Dynamic Global Bond	Obbligazionario
IE0002PG6CA6	VANECK Rare Earth And Strategic Metals UCITS ETF	Azionario
IE00BYWQWR46	VANECK Video Gaming and Esports UCITS ETF	Azionario
LU0368556220	VONTOBEL Emerging Markets Equity	Azionario
LU0384406327	VONTOBEL Energy Revolution	Azionario
LU1626216888	VONTOBEL Mtx Sustainable Emerging Markets Leaders	Azionario
LU1650589762	VONTOBEL Mtx Sustainable Emerging Markets Leaders HI	Azionario
IE00BKLF1R75	WISDOMTREE Battery Solutions UCITS ETF	Azionario
IE00BJGWQN72	WISDOMTREE Cloud Computing UCITS ETF	Azionario

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

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

b) Che caratteristiche 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.

c) Che caratteristiche hanno i Fondi collegati al Contratto?

I Fondi collegati al Contratto sono OICR gestiti da diverse società di gestione e Fondi interni assicurativi gestiti da Cardif Vita.

Relativamente agli ETF si indica nella tabella sottostante il mercato di negoziazione in cui viene determinato il Valore di riferimento:

ISIN	DENOMINAZIONE	Mercato di negoziazione	Valore di riferimento
LU1681048630	AMUNDI S&P Global Luxury UCITS ETF	XPAR - EURONEXT PARIS	prezzo di chiusura
LU2194447293	BNP PARIBAS EASY ECPI Global ESG Blue Economy	XPAR - EURONEXT PARIS	prezzo di chiusura
LU2365458145	BNP PARIBAS EASY ECPI Global ESG Hydrogen Economy	XPAR - EURONEXT PARIS	prezzo di chiusura
IE000FF2EBQ8	BNP PARIBAS EASY ECPI Global ESG Infrastructure	ETFP - MERCATO DEGLI ETF MILANO	prezzo di riferimento
LU2023679256	LYXOR INDEX FUND - LYXOR MSCI Smart Cities ESG Filtered (DR)	XPAR - EURONEXT PARIS	prezzo di chiusura
IE00BMW3QX54	L&G ROBO Global Robotics and Automation UCITS ETF	ETFP - MERCATO DEGLI ETF MILANO	prezzo di riferimento
IE0002PG6CA6	VANECK Rare Earth and Strategic Metals UCITS ETF	ETFP - MERCATO DEGLI ETF MILANO	prezzo di riferimento
IE00BYWQWR46	VANECK Video Gaming and Esports UCITS ETF	XETRA - FRANKFURT AM MAIN	prezzo di chiusura
IE00BKLF1R75	WISDOMTREE Battery Solutions UCITS ETF	ETFP - MERCATO DEGLI ETF MILANO	prezzo di riferimento
IE00BJGWQN72	WISDOMTREE Cloud Computing UCITS ETF	XETRA - FRANKFURT AM MAIN	prezzo di chiusura

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

I regolamenti ed i rendiconti periodici dei Fondi interni sono disponibili sul sito della Compagnia.

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

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

Art.6 Come viene calcolato il numero di Quote che vengono attribuite al Contratto per la parte di Premio investita nei Fondi?

Per ciascun Fondo, il numero delle Quote attribuite al Contratto si ottiene dividendo la parte di Premio investita in tale Fondo per il Valore di riferimento della Quota.

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

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

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

disponibile.

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

I Valori di riferimento delle Quote dei Fondi vengono giornalmente pubblicati sul sito della Compagnia.

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

Quota di un Fondo

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

Art.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.**

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

Entro 30 giorni da quando ha ricevuto la documentazione completa, la Compagnia restituirà al Contraente:

- la parte del Premio versato che era destinato alla Gestione separata
- il Controvalore delle Quote dei Fondi collegati al Contratto utilizzando il Valore di riferimento della Quota del secondo giorno lavorativo successivo (Data di Valorizzazione) alla data di ricevimento della richiesta di recesso.

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

La Compagnia trattiene invece 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.

Come si calcola il Controvalore delle Quote dei Fondi?

Il numero delle Quote

x

il Valore di riferimento di ciascuna Quota

ESEMPIO

Premio pagato al 1 gennaio = 10.000 euro

Assegnazione codice convenzione 3120

Valore di riferimento della Quota del Fondo scelto dal Contraente al momento dell'investimento = 100 euro

	CAPITALVITA	FONDO
Parte di Premio investito	3.000 euro	7.000 euro
Prelievo per la copertura assicurativa (0,10% annuo)	0 euro	- 7 euro
Costi trattenuti dal Premio (2%)	- 60 euro	- 140 euro
Premio investito al netto dei costi e del prelievo per il Bonus caso morte	2.940 euro	6.853 euro
Numero Quote investite	0 Quote	68,53 Quote

RECESSO

Richiesta di recesso = 10 gennaio

Esempio A:

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

Costi Amministrativi sostenuti per l'emissione del Contratto = 50 euro

Valore di recesso = 2.940 euro + (68,53 Quote x 98 euro) + 60 euro + 140 euro - 50 euro = 9.805,94 euro.
Se il Valore di riferimento della Quota è inferiore a quello del momento dell'investimento del Premio, il valore di recesso sarà inferiore al Premio pagato.

Esempio B:

Valore di riferimento della Quota al secondo giorno lavorativo dalla ricezione della richiesta = 104 euro

Costi Amministrativi sostenuti per l'emissione del Contratto = 50 euro

Valore di recesso = 2.940 euro + (68,53 Quote x 104 euro) + 60 euro + 140 euro - 50 euro = 10.217,12 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, nonchè 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 alla somma delle "Parti di capitale" rivalutate alla quale si aggiunge il Controvalore delle Quote di ciascun Fondo, collegate al Contratto, calcolato con le modalità sopra indicate.

la somma delle "Parti di capitale" rivalutate

+

il Controvalore delle Quote di ciascun Fondo

La Rivalutazione delle "Parti di capitale" è effettuata, come descritto all'Art. 9, il giorno in cui è definito il Valore del Contratto.

Il Controvalore delle Quote è calcolato, come descritto all'Articolo 7, sulla base del Valore di riferimento delle Quote di ciascun Fondo alla data in cui è definito il Valore del Contratto.

Cosa si intende per "Parte di capitale"?

La Parte di capitale rappresenta:

- ogni Premio versato, inizialmente o nel corso del Contratto, al netto dei Costi su di esso trattenuti, destinato all'investimento nella Gestione separata e

- ogni importo investito nella Gestione separata a seguito di un'operazione di trasferimento (switch) dai Fondi collegati al Contratto al netto di eventuali costi.

Attenzione: ai fini del calcolo della Parte di capitale, i Premi versati e gli importi trasferiti sono riproporzionati nel caso in cui siano stati effettuati dei Riscatti parziali e delle operazioni di switch in precedenza.

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 della Compagnia per la parte investita in Gestione separata.

Il tasso di Rivalutazione può essere solo positivo. Ciò significa che il Valore del Contratto per la parte investita in Gestione separata, 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 alla somma delle seguenti componenti:

- il capitale investito nella Gestione separata collegata al Contratto, calcolato al 31/12 dell'anno precedente e
- le Parti di capitale investite nel corso dell'anno.

(entrambe eventualmente riproporzionate in caso di Riscatti parziali e operazioni di switch).

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

Capitale maturato al 31/12 anno precedente: 10.000,00 euro

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

Commissione annua di gestione della Compagnia per la parte investita in Gestione separata: 1,50%

Tasso di Rivalutazione: (2,50%-1,50%) = 1%

Meccanismo di Rivalutazione:

Rivalutazione = (10.000 x 1%) = 100 euro

Valore del Contratto rivalutato: 10.000 + 100 = 10.100 euro

Esempio: Rivalutazione in corso d'anno

Data di Rivalutazione: 31 maggio

Capitale maturato al 31/12 anno precedente: 10.000,00 euro

Tasso di rendimento annuo CAPITALVITA (calcolato al 28 febbraio): 2,50%

Commissione annua di gestione della Compagnia per la parte investita in Gestione separata: 1,50%

Tasso di Rivalutazione: (2,50% - 1,50%) = 1%

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%*(150/360) = 0,416%

Rivalutazione = (10.000 x 0,416%) = 41,6 euro

Valore del Contratto rivalutato: 10.000 + 41,6 = 10.041,6 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?

a) Costo trattenuto su ciascun Premio al momento del versamento

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

Il codice convenzione determina il livello di Costo trattenuto su ciascun Premio versato dal Contraente nel corso della Durata contrattuale e non può essere modificato.

	Codice convenzione 3120	Codice convenzione 3121	Codice convenzione 3122	Codice convenzione 3123	Codice convenzione 3124
Totale dei versamenti che il Contraente prevede di effettuare	minore di 100.000 euro (esclusi)	Tra 100.000 (inclusi) e 250.000 euro (esclusi)	Tra 250.000 (inclusi e 500.000 euro (esclusi)	Tra 500.000 (inclusi) e 750.000 euro (esclusi)	Tra 750.000 (inclusi) e 5.000.000 euro (inclusi)
Costo trattenuto su ciascun Premio	2,00%	1,50%	1,00%	0,75%	0,50%

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

ESEMPIO

Un Contraente dichiara di voler sottoscrivere Polizza InvestiPlus e di aver in progetto di versare, durante tutta la vita del Contratto, un importo totale di 2.500.000 euro.

In base all'ammontare totale dei versamenti che il Contraente intende investire, viene assegnato al Contratto il codice convenzione 3124.

In base al codice convenzione assegnato, il Costo trattenuto su ciascun Premio versato dal Contraente è pari a 0,50%.

b) Commissione annua di gestione della Compagnia per la parte investita nella Gestione separata

È pari all'1,50% ed è sottratta dal tasso di Rendimento annuo della Gestione separata. La commissione può essere ridotta, fino ad essere azzerata, per consentire il riconoscimento del rendimento minimo garantito previsto dal Contratto.

c) Commissione annua di gestione della Compagnia per la parte investita in OICR

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

Categoria	Commissione
Azionario	2,30%
Flessibile	2,10%
Bilanciato	2,00%
Obbligazionario	1,70%
Monetario	1,30%

Ai Fondi "BNP PARIBAS FUNDS Enhanced Bond 6M" (ISIN LU0325598752) e "BNP Paribas InstiCash EUR 1D LVNAV (ISIN LU0094219127) è applicata una Commissione annua di gestione della Compagnia pari allo 0,35%.

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

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

d) Commissione applicata dai Gestori degli OICR e retrocessione

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

ISIN	DENOMINAZIONE	Commissione annua di gestione del Fondo	Rebate
LU0498189041	ABRDN SICAV I Global Sustainable Equity Fund	1,50%	55,00%
LU0396314667	ABRDN SICAV I Latin America Equity Fund	1,75%	55,00%
LU0376989207	ABRDN SICAV I Select Emerging Markets Bond Fund	1,50%	55,00%
LU0231473439	ABRDN SICAV I Select Euro High Yield Bond Fund	0,70%	Non prevista
IE00BF4RFJ54	ALGEBRIS Core Italy	0,50%	Non prevista
IE00B81TMV64	ALGEBRIS Financial Credit	0,50%	Non prevista
LU0348834242	ALLIANZ China Equity	1,28%	Non prevista
LU1505874849	ALLIANZ Credit Opportunities	1,15%	Non prevista
LU1602092162	ALLIANZ Dynamic Multi Asset Strategy 15	0,74%	Non prevista
LU1093406269	ALLIANZ Dynamic Multi Asset Strategy 50	0,79%	Non prevista
LU1211506388	ALLIANZ Dynamic Multi Asset Strategy 75	0,87%	Non prevista
LU1145633233	ALLIANZ Euro Credit SRI	1,00%	Non prevista
LU0482910402	ALLIANZ Euro High Yield Bond	0,79%	Non prevista
LU0256884064	ALLIANZ Euroland Equity Growth	0,95%	Non prevista
LU0920782991	ALLIANZ Europe Equity Growth	0,95%	Non prevista
LU1548496709	ALLIANZ Global Artificial Intelligence	1,50%	Non prevista
LU1740661324	ALLIANZ Global Floating Rate Notes Plus	0,60%	Non prevista
LU0685229519	ALLIANZ Income and Growth	0,84%	Non prevista
LU1106426361	ALLIANZ Japan Equity	0,95%	Non prevista
LU2009011938	ALLIANZ Thematica	1,50%	Non prevista

ISIN	DENOMINAZIONE	Commissione annua di gestione del Fondo	Rebate
LU0616241047	AMUNDI Funds Bond Euro Aggregate	0,40%	Non prevista
LU0329443377	AMUNDI Funds Bond Euro Inflation	0,35%	Non prevista
LU0613076487	AMUNDI Funds Bond Global Aggregate	0,40%	Non prevista
LU0329445315	AMUNDI Funds Bond Global Corporate	0,40%	Non prevista
LU0568614837	AMUNDI Funds Convertible Europe	0,45%	Non prevista
LU0568607039	AMUNDI Funds Equity Euroland Small Cap	0,70%	Non prevista
LU1883315993	AMUNDI Funds European Equity Value	0,70%	Non prevista
LU1883320308	AMUNDI Funds Global Ecology ESG	0,85%	Non prevista
LU1941682509	AMUNDI Funds Multi Asset Sustainable Futures	0,50%	Non prevista
LU2002723158	AMUNDI Funds Pioneer Income Opportunities	0,70%	Non prevista
LU1880403065	AMUNDI FUNDS Pioneer US Bond	0,40%	Non prevista
LU1681048630	AMUNDI S&P Global Luxury UCITS ETF	0,15%	Non prevista
LU2537481504	AMSELECT AB US Equity Growth	0,75%	Non prevista
LU2412114873	AMSELECT Allianz Euro Credit	0,40%	Non prevista
LU2310408039	AMSELECT Amundi Europe Equity Value	0,75%	Non prevista
LU2702313573	AMSELECT Amundi Us Equity	0,75%	Non prevista
LU2310408468	AMSELECT Black Rock Euro Equity	0,75%	Non prevista
LU2310408971	AMSELECT Blue Bay Eurobond Aggregate	0,30%	Non prevista
LU2537485836	AMSELECT Dpam Emerging Bond Local Currency	0,70%	Non prevista
LU2537485679	AMSELECT Dpam Emerging Bond Local Currency RH	0,70%	Non prevista
LU2310405365	AMSELECT Hsbc Euro Equity Value	0,75%	Non prevista
LU2537473741	AMSELECT Janus Henderson Europe Equity	0,75%	Non prevista

ISIN	DENOMINAZIONE	Commissione annua di gestione del Fondo	Rebate
LU2537472933	AMSELECT Jpm Global Equity Emerging	0,90%	Non prevista
LU2702310637	AMSELECT Pictet Global Multi Asset	0,60%	Non prevista
LU2537477064	AMSELECT Robeco Global Credit Income	0,45%	Non prevista
LU2537476330	AMSELECT Robeco Global Equity Emerging	0,90%	Non prevista
LU2537474988	AMSELECT Vontobel Global Equity Emerging	0,90%	Non prevista
LU2702308813	AMSELECT Wellington Global Equity	0,75%	Non prevista
IT0005074056	ANIMA Iniziativa Italia	0,86%	Non prevista
IT0004896541	ANIMA Italia	0,86%	Non prevista
LU0658025977	AXA IM FIIS Europe Short Duration High Yield	0,75%	Non prevista
LU0211300792	AXA IM FIIS US Corporate Intermediate Bonds	0,30%	Non prevista
LU0211118483	AXA IM FIIS US Short Duration High Yield	0,75%	Non prevista
LU0316219251	AXA WF ACT Human Capital	0,80%	28,57%
LU1196531930	AXA WF Asian Short Duration Bond H	0,55%	Non prevista
LU0266011005	AXA WF Defensive Optimal Income	0,40%	Non prevista
LU0227125514	AXA WF Framlington Europe Real Estate Securities	0,60%	Non prevista
LU1529781624	AXA WF Framlington Robotech	0,60%	Non prevista
LU0389657353	AXA WF Framlington Sustainable Eurozone	0,70%	Non prevista
LU0465917630	AXA WF Global Optimal Income	0,60%	Non prevista
LU2257473426	AXA WF Inflation Plus	0,35%	Non prevista
LU0087656699	AXA WF Italy Equity	1,50%	60,00%
LU0179866438	AXA WF Optimal Income	1,20%	60,00%
LU0329592298	BGF Asian Dragons	0,75%	Non prevista
LU2011139461	BGF China Bond	0,40%	Non prevista
LU2041044764	BGF Circular Economy	0,68%	Non

ISIN	DENOMINAZIONE	Commissione annua di gestione del Fondo	Rebate
			prevista
LU1822773989	BGF ESG Multi-Asset Fund	0,65%	Non prevista
LU0093502762	BGF Euro Markets	1,50%	65,00%
LU0093503810	BGF Euro Short Duration Bond	0,75%	65,00%
LU1222728690	BGF EUROPEAN EQUITY INCOME	0,75%	Non prevista
LU0278456651	BGF Fixed Income Global Opportunities Fund Hedged	0,50%	Non prevista
LU0523293024	BGF Global Allocation Fund	0,75%	Non prevista
LU0329591480	BGF Global Allocation Fund Hedged	0,75%	Non prevista
LU1062843344	BGF Global Multi-Asset Income Fund Hedged	0,60%	Non prevista
LU1917165075	BGF Next Generation Technology	0,68%	Non prevista
LU0827887604	BGF US Growth	0,75%	Non prevista
LU0171301533	BGF World Energy	1,75%	65,00%
LU0171305526	BGF World Gold	1,75%	65,00%
LU0172157280	BGF World Mining	1,75%	65,00%
LU0438336421	BLACKROCK Fixed Income Strategies	0,60%	Non prevista
FR0010668145	BNP PARIBAS Aqua	2,00%	65,00%
FR0013301686	BNP PARIBAS Bond 6 M	0,25%	Non prevista
LU2194447293	BNP PARIBAS EASY ECPI Global ESG Blue Economy	0,18%	Non prevista
LU2365458145	BNP PARIBAS EASY ECPI Global ESG Hydrogen Economy	0,18%	Non prevista
IE000FF2EBQ8	BNP PARIBAS EASY ECPI Global ESG Infrastructure	0,15%	Non prevista
LU1931957846	BNP PARIBAS FLEXI I Commodities	0,75%	Non prevista
LU2020654575	BNP PARIBAS FLEXI I Flexible Convertible Bond	0,45%	Non prevista
LU1596577525	BNP PARIBAS FUNDS China A-Shares	0,85%	Non prevista
LU1856829780	BNP PARIBAS FUNDS China Equity	0,90%	Non prevista
LU0406802339	BNP PARIBAS FUNDS Climate Impact	2,20%	65,00%
LU0823412183	BNP PARIBAS FUNDS Consumer Innovators	0,75%	Non

ISIN	DENOMINAZIONE	Commissione annua di gestione del Fondo	Rebate
			prevista
LU0823421689	BNP PARIBAS FUNDS Disruptive Technology	1,50%	65,00%
LU2308191654	BNP PARIBAS FUNDS Ecosystem Restoration	0,75%	Non prevista
LU0654138840	BNP PARIBAS FUNDS Emerging Bond	0,55%	Non prevista
LU0823390272	BNP PARIBAS FUNDS Emerging Bond Opportunities	0,60%	Non prevista
LU0823413744	BNP PARIBAS FUNDS Emerging Equity I C	0,90%	Non prevista
LU1956132069	BNP PARIBAS FUNDS Emerging Equity I EUR C	0,90%	Non prevista
LU1620158185	BNP PARIBAS FUNDS Emerging Multi-Asset Income	0,60%	Non prevista
LU0823414809	BNP PARIBAS FUNDS Energy Transition	0,75%	Non prevista
LU0325598166	BNP PARIBAS FUNDS Enhanced Bond 6M	0,50%	65,00%
LU0325598752	BNP PARIBAS FUNDS Enhanced Bond 6M (Passo Passo)	0,20%	Non prevista
LU2192435290	BNP PARIBAS FUNDS Environmental Absolute Return Thematic Equity (EARTH) I EUR Cap	0,75%	Non prevista
LU0823428346	BNP PARIBAS FUNDS Equity India	1,75%	65,00%
LU0075938133	BNP PARIBAS FUNDS Euro Bond	0,75%	65,00%
LU1956132739	BNP PARIBAS FUNDS Euro Bond Opportunities I C	0,30%	Non prevista
LU1956132572	BNP PARIBAS FUNDS Euro Bond Opportunities PR C	0,40%	Non prevista
LU0131210360	BNP PARIBAS FUNDS Euro Corporate Bond	0,75%	65,00%
LU1956132903	BNP PARIBAS FUNDS Euro Corporate Bond Opportunities	0,75%	65,00%
LU0823401574	BNP PARIBAS FUNDS Euro Equity CL C	1,50%	65,00%
LU0823401814	BNP PARIBAS FUNDS Euro Equity I C	0,75%	Non prevista
LU0111548326	BNP PARIBAS FUNDS Euro Government Bond	0,70%	65,00%
LU0823380802	BNP PARIBAS FUNDS Euro High Yield Bond	1,20%	65,00%
LU1022395633	BNP PARIBAS FUNDS Euro High Yield Short Duration Bond	0,40%	Non prevista
LU0190304583	BNP PARIBAS FUNDS Euro Inflation-Linked Bond	0,75%	65,00%
LU0086914362	BNP PARIBAS FUNDS Euro Medium Term Income Bond	0,50%	65,00%
LU0083138064	BNP PARIBAS FUNDS Euro Money Market	0,50%	65,00%
LU0099625146	BNP PARIBAS FUNDS Euro Short Term Corporate Bond Opportunities	0,90%	65,00%
LU0086913125	BNP PARIBAS FUNDS Europe Convertible	0,60%	Non

ISIN	DENOMINAZIONE	Commissione annua di gestione del Fondo	Rebate
			prevista
LU0823399810	BNP PARIBAS FUNDS Europe Equity	1,50%	65,00%
LU0283407293	BNP PARIBAS FUNDS Europe Real Estate Securities	0,75%	Non prevista
LU0212179997	BNP PARIBAS FUNDS Europe Small Cap	0,85%	Non prevista
LU0265291665	BNP PARIBAS FUNDS Europe Small Cap Convertible	1,20%	65,00%
LU0823392054	BNP PARIBAS FUNDS Global Bond Opportunities I C	0,30%	Non prevista
LU0823394852	BNP PARIBAS FUNDS Global Convertible	1,20%	65,00%
LU2155809382	BNP PARIBAS FUNDS Global Enhanced Bond 36M	0,30%	Non prevista
LU0347711466	BNP PARIBAS FUNDS Global Environment	1,75%	65,00%
LU0823388615	BNP PARIBAS FUNDS Global High Yield Bond	1,20%	65,00%
LU0249332619	BNP PARIBAS FUNDS Global Inflation-Linked Bond	0,75%	65,00%
LU1620157534	BNP PARIBAS FUNDS Green Bond	0,30%	Non prevista
LU0823438733	BNP PARIBAS FUNDS Green Tigers	0,90%	Non prevista
LU0823417067	BNP PARIBAS FUNDS Health Care Innovators	0,75%	Non prevista
LU1165136844	BNP PARIBAS FUNDS Inclusive Growth	0,75%	Non prevista
LU0194438338	BNP PARIBAS FUNDS Japan Equity	1,50%	65,00%
LU0925122235	BNP PARIBAS FUNDS Japan SmalL CAP	0,95%	Non prevista
LU2308190250	BNP PARIBAS FUNDS Multi Asset Thematic	0,60%	Non prevista
LU0950373216	BNP PARIBAS FUNDS Nordic Small Cap	0,90%	Non prevista
LU1165137651	BNP PARIBAS FUNDS Smart Food	0,85%	Non prevista
LU1956131418	BNP PARIBAS FUNDS Sustainable Asia ex-Japan Equity	0,75%	Non prevista
LU0841409963	BNP PARIBAS FUNDS Sustainable Asian Cities Bond	0,40%	Non prevista
LU1819949089	BNP PARIBAS FUNDS Sustainable Enhanced Bond 12M	0,50%	Non prevista
LU0828230853	BNP PARIBAS FUNDS Sustainable Euro Bond	0,30%	Non prevista
LU0265308063	BNP PARIBAS FUNDS Sustainable Euro Corporate Bond	0,40%	Non prevista
LU1664648976	BNP PARIBAS FUNDS Sustainable Euro Multi-Factor Corporate	0,25%	Non

ISIN	DENOMINAZIONE	Commissione annua di gestione del Fondo	Rebate
	Bond		prevista
LU1956135757	BNP PARIBAS FUNDS Sustainable Europe Multi-Factor Equity	0,75%	Non prevista
LU0177332904	BNP PARIBAS FUNDS Sustainable Europe Value	0,75%	Non prevista
LU0925121187	BNP PARIBAS FUNDS Sustainable Global Corporate Bond	0,30%	Non prevista
LU2583255752	BNP PARIBAS FUNDS Sustainable Global Equity	0,75%	Non prevista
LU0823418115	BNP PARIBAS FUNDS Sustainable Global Low Vol Equity	0,75%	Non prevista
LU1956155789	BNP PARIBAS FUNDS Sustainable Multi-Asset Balanced	0,50%	Non prevista
LU1956160789	BNP PARIBAS FUNDS Sustainable Multi-Asset Stability	0,40%	Non prevista
LU1956164344	BNP PARIBAS FUNDS Sustainable US Multi-Factor Equity	0,75%	Non prevista
LU1458428833	BNP PARIBAS FUNDS Sustainable US Value Multi-Factor Equity	0,75%	Non prevista
LU0089291651	BNP PARIBAS FUNDS Target Risk Balanced	1,10%	65,00%
LU0823433775	BNP PARIBAS FUNDS Turkey Equity	0,90%	Non prevista
LU0823434237	BNP PARIBAS FUNDS US Growth	1,50%	65,00%
LU0823410724	BNP PARIBAS FUNDS US Small Cap	1,75%	65,00%
LU1956130956	BNP PARIBAS FUNDS USD Short Duration Bond CL C	0,50%	65,00%
LU2582360173	BNP PARIBAS FUNDS USD Short Duration Bond PR C	0,25%	Non prevista
FR001400EBX1	BNP PARIBAS Incremental Equity Allocation	0,85%	Non prevista
LU0094219127	BNP PARIBAS Insticash Eur 1D LVNAV	0,15%	Non prevista
LU1956161753	BNP PARIBAS Seasons	0,50%	Non prevista
IE00B11YFJ18	BNY Mellon Emerging Markets Debt Local Currency	1,00%	10,00%
IE0032722484	BNY Mellon Euroland Bond	0,50%	10,00%
IE0003932385	BNY Mellon Global Bond	0,50%	10,00%
IE00B4Z6MP99	BNY Mellon Global Real Return	1,00%	25,00%
LU1382784764	BSF Global Event Driven H	1,00%	Non prevista
FR001400JG56	CARMIGNAC Absolute Return Europe	1,50%	Non prevista
FR0010148981	CARMIGNAC Investissement	1,50%	46,67%
FR0010135103	CARMIGNAC Patrimoine	1,50%	46,67%

ISIN	DENOMINAZIONE	Commissione annua di gestione del Fondo	Rebate
LU1744630424	CARMIGNAC Portfolio Patrimoine Europe	0,85%	Non prevista
FR0010149120	CARMIGNAC Sécurité	1,00%	47,50%
LU2389406484	CPR Invest Hydrogen	0,85%	Non prevista
LU1694789378	DNCA Invest Alpha Bonds	0,60%	Non prevista
LU0284394151	DNCA Invest Eurose	0,70%	Non prevista
LU0284394581	DNCA Invest Evolutif	1,00%	Non prevista
LU0284395984	DNCA Invest Value Europe	1,00%	Non prevista
LU2306921573	DWS Concept ESG Blue Economy	0,75%	Non prevista
LU0599947271	DWS Concept Kaldemorgen	0,75%	Non prevista
LU0632808951	DWS INVEST China Bonds	0,60%	Non prevista
LU1663849583	DWS Invest CROCI Sectors Plus	0,75%	Non prevista
LU0329760267	DWS INVEST ESG Emerging Markets Top Dividend	0,75%	Non prevista
LU0740823785	DWS INVEST German Equities	0,75%	Non prevista
LU1663931324	DWS Invest Global Infrastructure	0,75%	Non prevista
LU1663932132	DWS INVEST Gold and Precious Metals Equities	0,75%	Non prevista
LU1054322166	DWS INVEST Multi Opportunities	0,75%	Non prevista
LU0507265923	DWS INVEST Top Dividend	1,50%	50,00%
LU0841179863	ETHNA Aktiv	1,10%	Non prevista
LU0868354365	ETHNA Defensiv	0,50%	Non prevista
LU0985193431	ETHNA Dynamisch	0,80%	Non prevista
LU2681453036	EXANE Ceres	1,25%	Non prevista
LU0719864208	EXANE Equity Select Europe	0,90%	Non prevista
LU0616900691	EXANE Pleiade	1,25%	Non prevista

ISIN	DENOMINAZIONE	Commissione annua di gestione del Fondo	Rebate
LU0348529875	FIDELITY Funds Active Strategy Europe - FAST Europe Fund	0,80%	Non prevista
LU1261430877	FIDELITY Funds Asian Smaller Companies	0,80%	Non prevista
LU0318931192	FIDELITY Funds China Focus	1,50%	60,00%
LU0605515880	FIDELITY Funds Global Dividend	0,80%	Non prevista
LU0346388704	FIDELITY Funds Global Financial Services	0,80%	Non prevista
LU1097728445	FIDELITY Funds Global Multi Asset Income	0,70%	Non prevista
LU0346389348	FIDELITY Funds Global Technology	0,80%	Non prevista
LU0880599641	FIDELITY Funds Sustainable Asia Equity Fund	0,80%	Non prevista
LU0318939419	FIDELITY Funds Sustainable Eurozone Equity Fund	0,80%	Non prevista
LU1022658824	FRANKLIN Euro Short Duration Bond Fund	0,25%	Non prevista
LU0242506524	GOLDMAN Sachs Emerging Markets Debt Portfolio	0,75%	Non prevista
LU0280841296	GOLDMAN Sachs Global Core Equity Portfolio	0,50%	Non prevista
LU1820776075	GOLDMAN Sachs Global Millennials Equity Portfolio	0,75%	Non prevista
LU0328436547	GOLDMAN Sachs Global Small Cap Core Equity Portfolio	0,60%	Non prevista
LU1242773882	GOLDMAN Sachs India Equity Portfolio	0,85%	Non prevista
LU0482497442	INVESCO Asia Consumer Demand	1,50%	55,00%
LU0432616737	INVESCO Balanced-Risk Allocation Fund	1,25%	55,00%
LU2040203023	INVESCO Emerging Markets Local Debt Fund hgd	0,60%	Non prevista
LU0243957825	INVESCO Euro Corporate Bond	1,00%	55,00%
LU1590491913	INVESCO Euro Short Term Bond Fund	0,30%	Non prevista
LU0534239909	INVESCO Global Total Return (Eur) Bond Fund	1,00%	55,00%
LU0243957239	INVESCO Pan European High Income Fund	1,25%	55,00%
LU0119750205	INVESCO Sustainable Pan European Structured Equity	1,30%	55,00%
IE00BRJG6X20	JANUS HENDERSON Global Life Science	1,50%	Non prevista
LU1984711785	JANUS HENDERSON Horizon Global Sustainable Equity	0,75%	Non prevista

ISIN	DENOMINAZIONE	Commissione annua di gestione del Fondo	Rebate
LU0196034317	JANUS HENDERSON Horizon Pan European Property Equity	1,00%	Non prevista
LU0196034663	JANUS HENDERSON Horizon Pan European Smaller Companies Fund	1,00%	Non prevista
LU1255011410	JPM China A-Share Opportunity	0,75%	Non prevista
LU0512128199	JPM Emerging Markets Corporate Bond Hedged	0,50%	Non prevista
LU0332400745	JPM Emerging Markets Local Currency Debt	0,50%	Non prevista
LU0760000421	JPM Emerging Markets Opportunities	0,85%	Non prevista
LU2051469620	JPM Emerging Markets Sustainable Equity	0,85%	Non prevista
LU0661986264	JPM Euroland Dynamic	0,75%	Non prevista
LU0169528188	JPM Europe Strategic Dividend	0,65%	Non prevista
LU0890597809	JPM Global Bond Opportunities H	0,50%	Non prevista
LU0129415286	JPM Global Convertibles (Eur)	0,75%	Non prevista
LU0782316961	JPM Global Income	0,60%	Non prevista
LU0611475780	JPM Global Select Equity	0,50%	Non prevista
LU1106505156	JPM Greater China	0,75%	Non prevista
LU1041600690	JPM Income	0,50%	Non prevista
LU0289472085	JPM Income Opportunity	0,55%	Non prevista
LU1599543821	JPM Investment Funds US Select Equity	0,50%	Non prevista
FR0012355113	LAZARD Patrimoine SRI	0,77%	Non prevista
IE00BMW3QX54	L&G ROBO Global Robotics and Automation UCITS ETF	0,80%	Non prevista
LU2023679256	LYXOR Index Fund Lyxor Msci Smart Cities ESG Filtered (DR)	0,45%	Non prevista
LU1582988488	M&G (LUX) Dynamic Allocation	0,75%	Non prevista
LU1670709143	M&G (LUX) Global Convertibles	0,75%	Non prevista

ISIN	DENOMINAZIONE	Commissione annua di gestione del Fondo	Rebate
LU1670710232	M&G (LUX) Global Dividend	0,75%	Non prevista
LU1670722674	M&G (LUX) Global Floating Rate High Yield Euro	0,40%	Non prevista
LU1665237969	M&G (LUX) Global Listed Infrastructure	0,75%	Non prevista
LU1670724704	M&G (LUX) Optimal Income	0,75%	Non prevista
LU0360476740	MORGAN STANLEY Euro Strategic Bond Fund	0,45%	Non prevista
LU0712124089	MORGAN STANLEY Global Fixed Income Opportunities Fund	0,45%	Non prevista
LU0360484769	MORGAN STANLEY Investment Funds Us Advantage	0,70%	Non prevista
LU0360477474	MORGAN STANLEY Investment Funds Us Property	0,75%	Non prevista
LU1951224820	NATIXIS Thematic Safety	1,30%	Non prevista
LU0445386955	NORDEA 1 Alpha 10 MA	1,00%	Non prevista
LU0602539271	NORDEA 1 Emerging Stars Equity	0,75%	Non prevista
LU0539144625	NORDEA 1 European Covered Bond	0,30%	Non prevista
LU0733672124	NORDEA 1 European Cross Credit Fund	0,50%	Non prevista
LU0141799097	NORDEA 1 European High Yield Bond Fund	0,50%	Non prevista
LU1694214633	NORDEA 1 Low Duration European Covered Bond	0,25%	Non prevista
LU0841577678	NORDEA 1 Norwegian Short Term Bond Fund	0,13%	Non prevista
LU0351545230	NORDEA 1 Stable Return Fund	0,85%	Non prevista
LU0255976721	PICTET Asian Equities Ex Japan	1,20%	Non prevista
LU0280438135	PICTET Asian Local Currency Debt	1,05%	Non prevista
LU0255978008	PICTET China Equities	1,20%	Non prevista
LU0312383663	PICTET Clean Energy Transition	1,20%	Non prevista
LU1586215094	PICTET Corto Europe Long Short	1,60%	Non prevista

ISIN	DENOMINAZIONE	Commissione annua di gestione del Fondo	Rebate
LU0340554673	PICTET Digital	1,20%	Non prevista
LU0280437160	PICTET Emerging Local Currency Debt	1,05%	Non prevista
LU0257357813	PICTET Emerging Markets	2,00%	Non prevista
LU0170991672	PICTET Global Emerging Debt Classe Hi	1,10%	Non prevista
LU0852478915	PICTET Global Emerging Debt Classe I	1,10%	Non prevista
LU0386875149	PICTET Global Megatrend Selection	1,20%	Non prevista
LU0650148231	PICTET Japanese Equity Opportunities HI EUR	0,90%	Non prevista
LU0941348897	PICTET Multi Asset Global Opportunities	0,65%	Non prevista
LU0366533882	PICTET Nutrition	1,20%	Non prevista
LU0144509550	PICTET QUEST Europe Sustainable Equities	0,65%	Non prevista
LU1279334723	PICTET Robotics HI	1,20%	Non prevista
LU0270904351	PICTET Security	1,20%	Non prevista
LU0503633769	PICTET SmartCity	1,20%	Non prevista
LU0340558823	PICTET Timber	1,20%	Non prevista
LU0104884605	PICTET Water	1,20%	Non prevista
IE00B1JC0H05	PIMCO Gis Diversified Income	2,50%	Non prevista
IE00B3W9BG81	PIMCO Gis Diversified Income Duration Hedged	2,50%	Non prevista
IE00BDSTPS26	PIMCO Gis Emerging Markets Bond ESG	2,50%	Non prevista
IE00B39T3650	PIMCO GIS Emerging Markets Short-Term Local Currency	2,50%	Non prevista
IE0032875985	PIMCO Gis Global Bond	2,50%	Non prevista
IE0032876397	PIMCO Gis Global Investment Grade Credit	2,50%	Non prevista
IE00BFZ89B79	PIMCO Gis Global Investment Grade ESG Credit	2,50%	Non prevista

ISIN	DENOMINAZIONE	Commissione annua di gestione del Fondo	Rebate
IE0033666466	PIMCO Gis Global Real Return	2,50%	Non prevista
IE00B80G9288	PIMCO Gis Income	2,50%	Non prevista
IE00B62L8426	PIMCO GIS Low Average Duration H	2,50%	Non prevista
IE0033989843	PIMCO Gis Total Return Bond	2,50%	Non prevista
IE00BDCR0092	PIMCO GIS US Short-Term Fund Eur H Cap	0,45%	Non prevista
LU0454739615	ROBECO BP US Premium Equities I	0,70%	Non prevista
LU0254839870	ROBECO Emerging Stars Equities	0,80%	Non prevista
LU0622664224	ROBECO Financial Istitutions Bonds	0,40%	Non prevista
LU1700711150	ROBECO Global Fintech Equities	0,80%	Non prevista
LU0227757233	ROBECO High Yield Bonds H	0,55%	Non prevista
LU1629880342	ROBECO New World Financial	0,80%	Non prevista
LU1408525894	ROBECO Sustainable Global Stars Equities	0,88%	Non prevista
LU0503372780	ROBECOSAM Euro SDG Credits	0,35%	Non prevista
LU2145459777	ROBECOSAM Global Gender Equality Equities	0,75%	Non prevista
LU1806347891	ROBECOSAM SDG Credit Income IH	0,50%	Non prevista
LU2145462722	ROBECOSAM Smart Energy Equities	0,85%	Non prevista
LU2145466129	ROBECOSAM Smart Mobility Equities	0,85%	Non prevista
LU2146190165	ROBECOSAM Sustainable Healthy Living Equities	0,85%	Non prevista
LU0248173857	SCHRODER ISF Emerging Asia	1,00%	Non prevista
LU0113258742	SCHRODER ISF Euro Corporate Bond	0,45%	Non prevista
LU0306804302	SCHRODER ISF Global Climate Change Equity	1,50%	50,00%
LU0776414327	SCHRODER ISF Global Multi Asset Balanced	0,60%	Non prevista
LU0757360705	SCHRODER ISF Global Multi-Asset Income	0,75%	Non

ISIN	DENOMINAZIONE	Commissione annua di gestione del Fondo	Rebate
			prevista
LU0236738356	SCHRODER ISF Japanese Equity	0,75%	Non prevista
LU0943301902	SCHRODER ISF Japanese Opportunities	1,00%	Non prevista
LU0248184110	SCHODER ISF Latin American	1,00%	Non prevista
LU0291343597	SCHRODER ISF US Dollar Bond	0,75%	50,00%
LU0229940001	TEMPLETON Asian Growth	1,85%	45,95%
LU0496363002	TEMPLETON Emerging Markets Bond	0,70%	Non prevista
LU0195953822	TEMPLETON Global Balanced Fund	1,30%	65,39%
LU0152980495	TEMPLETON Global Bond - Classe A	1,05%	52,38%
LU0294219869	TEMPLETON Global Bond - Classe A-H1	1,05%	52,38%
LU0260870661	TEMPLETON Global Total Return - Classe A	1,05%	52,38%
LU0294221097	TEMPLETON Global Total Return - Classe A-H1	1,05%	52,38%
LU1235105779	THEAM QUANT Equity Europe GURU	0,60%	Non prevista
LU1353185074	THEAM QUANT Multi Asset Diversified	0,60%	Non prevista
LU2051100035	THEAM QUANT World Climate Carbon Offset Plan	0,60%	Non prevista
LU1216622487	T.ROWEPRICE Dynamic Global Bond	0,42%	Non prevista
IE0002PG6CA6	VANECK Rare Earth And Strategic Metals UCITS ETF	0,59%	Non prevista
IE00BYWQWR46	VANECK Video Gaming and Esports UCITS ETF	0,55%	Non prevista
LU0368556220	VONTOBEL Emerging Markets Equity	0,83%	Non prevista
LU0384406327	VONTOBEL Energy Revolution	0,83%	Non prevista
LU1626216888	VONTOBEL Mtx Sustainable Emerging Markets Leaders	1,00%	Non prevista
LU1650589762	VONTOBEL Mtx Sustainable Emerging Markets Leaders HI	1,00%	Non prevista
IE00BKLF1R75	WISDOMTREE Battery Solutions UCITS ETF	0,40%	Non prevista
IE00BJGWQN72	WISDOMTREE Cloud Computing UCITS ETF	0,40%	Non prevista

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

e) Commissione annua di gestione della Compagnia per la parte investita nei Fondi interni

Tale Commissione è calcolata quotidianamente sulla base del valore della Quota ed è pari a:

Fondo interno	Commissione
PS Active Selection	1,35%
PS FundSelection	1,35%
PS SRI Defensive	1,35%
Plus Moderato	1,85%
Plus Dinamico	2,55%

Su ciascun Fondo interno possono gravare altre spese.

f) Costi per operazioni di trasferimento (switch)

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

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

g) Costi di Riscatto

Non sono applicati costi in occasione del Riscatto Parziale o Totale della Polizza.

h) Prelievo per la copertura aggiuntiva in caso di decesso

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

Art.11 Sono previsti degli sconti?

Il Costo trattenuto da ciascun Premio al momento del versamento è azzerato fino al 31/12/2024 se:

- il pagamento del Premio è effettuato con denaro proveniente dal disinvestimento di polizze precedentemente stipulate con Cardif Vita S.p.A. oppure se
- il pagamento del Premio è effettuato con denaro proveniente in misura almeno pari al 50% da somme non precedentemente depositate o investite presso la Banca Nazionale del Lavoro S.p.A.

Inoltre il Costo trattenuto da ciascun Premio al momento del versamento è azzerato per i contratti associati ai Servizi Advisory Plus e Smart Advisory (servizi di consulenza a pagamento) per clienti che hanno una ricchezza finanziaria complessiva superiore a 250.000 euro.

Art.12 Riscatto totale e parziale

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

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

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

La richiesta di Riscatto si effettua **scrivendo alla Compagnia, 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 (o del rappresentante legale) 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, al netto del rateo della Commissione annua di gestione della Compagnia per la parte investita negli OICR.

Non è prevista una garanzia di restituzione dei Premi versati o di rendimento minimo, in caso di riscatto, per la parte investita in Fondi. Pertanto la parte di Contratto collegata a tali Fondi potrebbe essere inferiore all'ammontare dei relativi Premi versati.

d) A che data vengono valorizzate le Quote dei Fondi e le Parti di capitale della Gestione separata da disinvestire in caso di riscatto?

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

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

L'importo da disinvestire dalla Gestione separata è calcolato al terzo giorno lavorativo successivo alla data di ricezione, da parte della Compagnia, della documentazione completa richiesta in caso di Riscatto.

e) Il Riscatto parziale ed il Riproporzionamento

Nella richiesta di Riscatto parziale è necessario indicare:

- il numero di Quote di ciascun Fondo che si intende riscattare;
- l'importo che si intende riscattare, per la parte investita in Gestione separata.

Dal valore di Riscatto parziale la Compagnia trattiene il rateo di Commissione annua di gestione della Compagnia per la parte investita in OICR.

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

Poiché il valore di Riscatto parziale è pari ad una porzione del valore di Riscatto totale, le "Parti di capitale", i Premi ed il numero di Quote vengono riproporzionati. Pertanto, a seguito di un Riscatto parziale, ogni riferimento a "Parti di capitale", Premi e numero Quote deve essere riferito al valore riproporzionato degli stessi.

Come viene fatto il Riproporzionamento?

Il Valore del Contratto, le Parti di capitale e i Premi vengono ridotti di una percentuale pari al rapporto tra l'importo del Riscatto parziale ed il valore di Riscatto totale.

Il numero di Quote riferite al Contratto viene ridotto del numero delle Quote riscattate.

Esempio di Riproporzionamento del Valore del Contratto

Richiesta di Riscatto parziale effettuata dal Contraente il 31 marzo 2024:

- 3.000 euro dalla Gestione separata CAPITALVITA
- 50 Quote da un Fondo collegato al Contratto.

Riproporzionamento per la parte del Contratto investita in CAPITALVITA

Valore del Contratto al 31/12/2023 per la parte investita in CAPITALVITA = 10.000 euro

Valore di Riscatto totale per la parte investita in CAPITALVITA al 31/03/2024 = 10.350 euro

Percentuale di Riproporzionamento = 3.000/10.350 = 28,99%

Valore del Contratto riproporzionato al 31/12/2023 per la parte investita in CAPITALVITA = 10.000 x (1-28,99%) = 7.101 euro

Riproporzionamento per la parte del Contratto investita nel Fondo in seguito ad un Riscatto parziale

Numero di Quote al 31 marzo 2024 = 200 Quote

Calcolo delle Quote investite nel Fondo = 200 – 50 = 150 Quote

f) Quando la Compagnia paga il valore di Riscatto?

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

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

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

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

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

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

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

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

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

La 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 AEOI, i moduli disponibili sul sito internet della Compagnia, presso le reti di vendita o contattando il proprio consulente BNL di fiducia.

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

La Compagnia paga il Beneficiario caso morte quando riceve la documentazione completa, anche comprensiva delle necessarie dichiarazioni chieste ai sensi della Normativa Antiriciclaggio. 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 si ottiene sommando:

- la somma del maggior valore tra ciascuna Parte di capitale rivalutata al terzo giorno lavorativo successivo alla ricezione in Compagnia della denuncia di sinistro corredata dal certificato di morte dell'Assicurato ed il relativo Premio versato nella Gestione separata (eventualmente riproporzionato in caso di avvenuti riscatti parziali e/o switch);
- il Controvalore delle Quote di ciascun Fondo utilizzando il Valore di riferimento di ciascuna Quota del secondo giorno lavorativo successiva alla ricezione in Compagnia della denuncia di sinistro corredata dal certificato di morte dell'Assicurato;
- il Bonus caso morte.

Per la parte di Contratto investita in Fondi interni e OICR non è prevista una garanzia di restituzione integrale dei Premi versati, pertanto il Controvalore di tali Fondi e di conseguenza la corrispondente porzione della Prestazione Assicurativa potrebbe essere inferiore all'ammontare dei Premi versati nei medesimi.

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

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

Il Bonus caso morte è calcolato moltiplicando la percentuale di bonus della tabella sotto indicata per la somma dei Premi versati e degli importi trasferiti nei Fondi all'ultimo prelievo del Bonus caso morte.

La somma dei Premi versati è riproporzionata in caso di Riscatti parziali e switch. **L'importo del Bonus caso morte non può superare 75.000 euro.**

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

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

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

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

Bonus caso morte =

% Bonus Caso morte x Totale dei Premi versati nei Fondi alla data dell'ultimo prelievo per il Bonus caso morte

Esempio

Età dell'Assicurato al momento della morte = 65 anni

Somma dei Premi versati nei Fondi all'01/01 = 10.000 euro

Nessun Riscatto parziale e switch effettuato nel corso del Contratto

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

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

Art.14 Operazioni di trasferimento (switch)

a) Cos'è uno switch?

Lo switch è un trasferimento degli importi investiti tra i Supporti d'Investimento collegati al Contratto.

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

Il Contraente può scrivere alla Compagnia, anche per il tramite del distributore del prodotto, per chiedere che venga eseguito uno switch purché siano rispettate **tutte le seguenti condizioni**:

- **sia trascorso un mese dalla Decorrenza;**
- **l'eventuale importo da reinvestire in Gestione separata non superi il 30% della somma da trasferire;**
- **la parte di reinvestimento eventualmente destinata ai Fondi PS Active Selection, PS FundSelection e PS SRI Defensive, sia di importo almeno pari a 250.000 euro per ciascun Fondo.**

c) Cosa sono gli switch automatici?

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

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

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

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

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

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

La Compagnia, infine, nell'interesse del Contraente, potrà sostituire tramite un'operazione di switch automatico una classe di un Fondo con una classe del medesimo Fondo che risulti più efficiente in termini di costo/rendimento.

e) Come viene eseguita un'operazione di switch dalla Compagnia?

Nel passaggio dalla Gestione separata a uno o più Fondi, la Compagnia provvede a:

1) diminuire l'importo da trasferire indicato dal Contraente degli eventuali costi di switch;
2) determinare gli importi da reinvestire in ciascun Fondo applicando all'importo calcolato al punto 1) le percentuali indicate dal Contraente;
3) determinare il numero delle Quote attribuite al Contratto dividendo gli importi così determinati per il corrispondente Valore di riferimento della Quota di ciascun Fondo di destinazione.

Nel passaggio dai Fondi alla Gestione separata, la Compagnia provvede a:

1) determinare gli importi da trasferire moltiplicando il numero di Quote di ciascun Fondo da disinvestire per il corrispondente Valore di riferimento della Quota;
2) sommare gli importi calcolati al punto 1);
3) diminuire l'importo calcolato al punto 2) degli eventuali costi di switch e, nel caso di OICR, del rateo della Commissione annua di gestione della Compagnia per la parte di OICR disinvestita;
4) investire in Gestione separata l'importo calcolato al punto 3).

Nel passaggio da uno o più Fondi ad un altro o altri Fondi, la Compagnia provvede a:

1) determinare gli importi da trasferire moltiplicando il numero di Quote di ciascun Fondo da disinvestire per il corrispondente Valore di riferimento della Quota;
2) sommare gli importi calcolati al punto 1);
3) diminuire l'importo calcolato al punto 2) degli eventuali costi di switch e, nel caso di OICR, del rateo della Commissione annua di gestione della Compagnia per la parte di OICR disinvestita;
4) determinare il numero delle Quote attribuite al Contratto dividendo gli importi così determinati per il corrispondente Valore di riferimento della Quota di ciascun Fondo di destinazione;

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

L'importo da disinvestire dalla Gestione separata è calcolato come un Riscatto parziale al terzo giorno lavorativo successivo alla data di ricezione, da parte della Compagnia, della richiesta di switch (la "Data di Switch"), mentre per calcolare l'importo da disinvestire dai Fondi la Compagnia utilizza il Valore di riferimento della Quota del secondo giorno lavorativo successivo alla Data di Switch.

L'importo reinvestito nella Gestione separata contribuisce alla Rivalutazione a partire dal quarto giorno lavorativo successivo alla Data di Switch mentre per calcolare il numero di Quote di uno o più Fondi da attribuire al Contratto la Compagnia utilizza il Valore di riferimento del terzo giorno lavorativo successivo alla Data di Switch.

Qualora non sia rilevabile tale Valore di riferimento della Quota per il disinvestimento o l'investimento, la Compagnia utilizzerà il primo Valore di riferimento successivo immediatamente disponibile.

Successivamente a ciascuna operazione di switch richiesto dal Contraente la Compagnia comunicherà allo stesso i

dettagli dell'operazione di switch effettuata.

Art.15 Opzioni contrattuali

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

a) Passo Passo

L'Opzione Passo Passo consente di attivare uno switch automatico mensile dai Fondi BNP Paribas InstiCash EUR 1D LVNAV e BNP PARIBAS FUNDS Enhanced Bond 6M (ISIN LU0325598752) verso gli altri Fondi in cui è investito il Contratto, fatta eccezione per i Fondi per i quali la Compagnia ha inibito nuovi investimenti.

All'attivazione di Passo Passo il Contraente indica una percentuale compresa tra un minimo di 2% ed un massimo del 20%. Tale percentuale può essere modificata nel corso del Contratto così come è possibile disattivare l'Opzione in ogni momento.

Cos'è il Passo e come si determina?

Il Passo indica la "misura del disinvestimento" che la Compagnia eseguirà dai Fondi BNP Paribas InstiCash EUR 1D LVNAV e BNP PARIBAS FUNDS Enhanced Bond 6M (ISIN LU0325598752). Il Passo è ottenuto moltiplicando la percentuale indicata dal Contraente per il Controvalore delle Quote investite in tali Fondi al quarto giorno lavorativo precedente il 12 di ogni mese.

Passo Passo prevede che se:

- sia trascorso un mese dalla richiesta di attivazione dell'opzione e
- nel Contratto siano presenti investimenti su Fondi diversi da BNP Paribas InstiCash EUR 1D LVNAV e BNP PARIBAS FUNDS Enhanced Bond 6M (ISIN LU0325598752)

ogni giorno 12 del mese la Compagnia esegua uno switch automatico gratuito di un importo pari al Passo, disinvestendo il corrispondente Controvalore delle Quote investite nei Fondi BNP Paribas InstiCash EUR 1D LVNAV e Fondo BNP PARIBAS FUNDS Enhanced Bond 6M (ISIN LU0325598752) ed investendo lo stesso, proporzionalmente, negli altri Fondi in cui è investito il Contratto, fatta eccezione per i Fondi per i quali la Compagnia ha inibito nuovi investimenti.

Gli switch sono eseguiti considerando come Data di switch il giorno 12 del mese.

Gli switch saranno eseguiti dando precedenza al disinvestimento del Fondo BNP Paribas InstiCash EUR 1D LVNAV, fino all'esaurimento delle sue Quote nel Contratto, e, successivamente, disinvestendo il Fondo BNP PARIBAS FUNDS Enhanced Bond 6M (ISIN LU0325598752).

- L'opzione Passo Passo non può essere attivata unitamente all'Opzione Reddito Programmato.
- Lo switch mensile non verrà eseguito se, in corrispondenza della data di esecuzione o nei 7 giorni lavorativi precedenti, il Contraente ha effettuato una richiesta di Riscatto parziale o switch o sia in corso un Riscatto parziale derivante dall'opzione Take Profit.
- Il Contraente può modificare la percentuale di switch e disattivare l'opzione Passo Passo. La modifica avrà effetto a partire dal mese successivo a quello della richiesta.

b) Reddito programmato

L'Opzione Reddito porogrammato consente di attivare un piano di Riscatti parziali programmati le cui caratteristiche

sono scelte dal Contraente al momento della richiesta dell'attivazione. Il Contraente infatti potrà indicare:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Il Riscatto parziale non verrà eseguito se, in corrispondenza della data di esecuzione o nei 7 giorni lavorativi precedenti, il Contraente ha effettuato una richiesta di Riscatto parziale o switch.

L'opzione Reddito Programmato non può essere attivata unitamente alle opzioni Take Profit e Passo Passo.

c) Take Profit

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

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

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

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

Come si calcola la Performance obiettivo?

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

ESEMPIO

Percentuale indicata dal Contraente = 8%

Totale premi versati = 20.000 euro

Nessun riscatto parziale richiesto precedentemente

Performance obiettivo = 8% x 20.000 euro = 1.600 euro

Come si calcola la Performance del Contratto?

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

Performance del Contratto =
Valore di Riscatto totale – somma dei Premi versati

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

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

Come funziona Take Profit?

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

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

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

ESEMPIO

Performance obiettivo = 1.600 euro

Ipotesi A)

Valore di Riscatto = 22.000 euro

Premi versati = 20.000 euro

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

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

Ipotesi B)

Valore di Riscatto = 21.000 euro

Premi versati = 20.000 euro

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

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

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

Cos'è la Plusvalenza di un Fondo?

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

Cos'è la Plusvalenza della Gestione separata?

la differenza tra la somma delle Parti di capitale rivalutate alla data di calcolo dell'opzione Take Profit e la somma delle Parti di capitale alla data di investimento

Come si determina il peso di una Plusvalenza?

il rapporto tra una Plusvalenza derivante da uno dei suddetti Supporti d'Investimento rispetto alla Somma delle Plusvalenze

Dopo aver calcolato le Plusvalenze di ogni Fondo e della somma delle Parti di capitale della Gestione separata e determinato il Peso percentuale di ciascuna Plusvalenza rispetto alla somma delle plusvalenze, il Riscatto parziale è effettuato disinvestendo un importo da ciascuno dei Supporti d'Investimento collegati al Contratto in base ai seguenti criteri:

a) se la Performance del Contratto è minore o uguale alla Somma delle Plusvalenze, la Compagnia effettuerà il disinvestimento dell'importo della Performance del Contratto dalla Gestione CAPITALVITA e dai Fondi che hanno maturato una Plusvalenza, proporzionalmente al corrispondente peso di ciascuna Plusvalenza su ciascun supporto.

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

- la Plusvalenza maturata sulla Gestione Separata CAPITALVITA;
- le Plusvalenze maturate sui Fondi collegati al Contratto;
- la differenza tra la Performance del Contratto e la Somma delle plusvalenze maturate proporzionalmente su ciascun Supporto d'Investimento collegato al Contratto.

ESEMPIO

Contratto investito nei Fondi A, B e nella Gestione separata

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

Controvalore quote Fondo A alla data di investimento = 100.000 euro

Controvalore quote Fondo B alla data di investimento = 80.000 euro

Parte di capitale investita nella Gestione separata = 20.000 euro

Ipotesi A)

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

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

Parte di capitale rivalutata alla data di calcolo del Take Profit nella Gestione separata = 21.000 euro

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

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

Calcolo Plusvalenza della Gestione separata = 21.000 euro – 20.000 euro = 1.000 euro

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

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

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

Ipotesi B)

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

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

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

Parte di capitale della Gestione separata rivalutata alla data di calcolo del Take Profit = 21.000 euro

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

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

Calcolo Plusvalenza della Gestione separata = 21.000 euro – 20.000 euro = 1.000 euro

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

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

- Peso della Plusvalenza del Fondo B = 2.000 euro / 3.000 euro = 66,67%

Disinvestimento dal Fondo B = 666,70 euro
- Peso della Plusvalenza della Gestione separata = 1.000 euro / 3.000 euro = 33,33%
  Disinvestimento dalla Gestione separata = 333,30 euro

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

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

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

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

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

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

d) Beneficio Controllato

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

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

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

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

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

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

In particolare:

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

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

Esempio di Beneficio Controllato in forma condizionata

Condizioni comunicate dal Contraente all'attivazione:

Percentuale da pagare sotto forma di Rendita = 40%

Numero di anni di erogazione = 5 anni

Età del Beneficiario = 40

a) Condizioni maturate al decesso dell'Assicurato:

Capitale da pagare in caso di decesso: 50.000 euro

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

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

- 30.000 euro sotto forma di capitale alla richiesta di liquidazione per decesso
- 20.000 euro sotto forma di Rendita temporanea di 4.000 euro per 5 anni

b) Condizioni maturate al decesso dell'Assicurato:

Capitale da pagare in caso di decesso: 50.000 euro

Età del Beneficiario: 45 anni

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

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

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

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

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

e) Opzioni in Rendita

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

Cos'è una Rendita?

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

Le tipologie di Rendita che il Contraente può richiedere sono:

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

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

La Compagnia mette a disposizione almeno tre giorni prima dell'esercizio dell'opzione i termini, 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.16 Come richiedere un pagamento alla Compagnia e quando questo viene eseguito?

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

Chi sono gli "Aventi diritto"?

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

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

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

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

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

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

a) Come si nomina?

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

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

b) Quali sono i diritti del Beneficiario?

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

c) Quali requisiti deve avere il Beneficiario?

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

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

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

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

d) Il Beneficiario può essere sostituito?

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

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

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

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

Art.18 Prestiti

Non sono previsti prestiti.

Art.19 Come si può cedere il Contratto?

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

Non è possibile cedere il Contratto a un Contraente che:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Art.23 Comunicazioni alla Compagnia

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

Cardif Vita S.p.A. - Saving Customer Service - e-mail: servizioclienti@cardif.com

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

Art.24 Protezione dei dati personali

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

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

Sede sociale: Piazza Lina Bo Bardi 3 - 20124 Milano - Tel. +39 02 77 22 41 - Fax +39 02 76 00 81 49 - PEC cardifspa@pec.cardif.it - www.bnpparibascardif.it
Società per azioni - Capitale Sociale Euro 195.209.975 i.v. - P.I., C.F. e numero di iscrizione del Registro delle Imprese di Milano 11552470152 - R.E.A. n°1475525
Autorizzata all'esercizio delle assicurazioni con Provvedimento ISVAP del 19.11.1996 (G.U. n° 279 del 28.11.1996)
Iscritta all'albo imprese di assicurazione e riassicurazione n. 1.00126 - Società unipersonale soggetta a Direzione e Coordinamento da parte di BNP Paribas Cardif

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
- Tramite mezzo posta a: Ufficio Privacy Cardif - P.za Lina Bo Bardi, 3 - 20124 Milano

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

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

2.1 Puoi richiedere l'accesso ai tuoi dati personali

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

2.2 Puoi chiedere la correzione dei tuoi dati personali

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

2.3 Puoi richiedere la cancellazione dei tuoi dati personali

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

2.4 Puoi opporti al trattamento dei tuoi dati personali trattati sulla base di nostri interessi legittimi

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

2.5 Puoi opporti al trattamento dei tuoi dati personali per finalità di comunicazione commerciale

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

2.6 Puoi limitare il trattamento dei tuoi dati personali

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

2.7 Hai diritti contro una decisione automatizzata

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

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

2.8 Puoi revocare il tuo consenso

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

2.9 Puoi richiedere la portabilità di parte dei tuoi dati personali

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

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

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

2.11 Come puoi contattare il Responsabile della protezione dei dati personali

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- gestire le eventuali azioni legali, i reclami e la difesa in caso di contenzioso;
- sviluppare modelli statistici individuali per definire il tuo rischio assicurativo;
- rispondere ad audit cui Noi siamo sottoposti.

- migliorare la sicurezza informatica, gestire le nostre piattaforme e i nostri siti Web e garantire la continuità dell'operatività aziendale;
- migliorare l'automazione e l'efficienza dei nostri processi operativi e dei servizi resi alla clientela mediante i Nostri diversi canali (inclusi quelli di assistenza) raccogliendo ed esaminando, anche a fini formativi, dati personali ed informazioni acquisite nell'ambito delle nostre interazioni con te attraverso tutti i sistemi di contatto quali ad es. telefonate, e-mail o chat. In particolare, tale attività potrà essere raggiunta anche attraverso l'analisi del testo delle mail e chat con individuazione di parole chiave, per individuare informazioni minime quali ad esempio la frequenza dei contatti e delle interazioni che abbiamo avuto con te, le principali motivazioni del contatto (richiesta assistenza, reclamo, richiesta informazioni). Inoltre, si potranno effettuare attività di "sentiment analysis", mediante il riascolto delle telefonate (elaborazione delle tracce audio, con analisi del tono della voce e frequenza audio, senza elaborazione del timbro della voce escludendosi, quindi, il trattamento di dati biometrici). In ogni caso, non verranno trattati dati particolari quali i dati sanitari, di orientamento politico, religioso e sessuale, adottando specifiche tecniche di cancellazione;
- effettuare operazioni finanziarie quali vendite di portafogli di debito, cartolarizzazioni, finanziamenti o rifinanziamenti di nostre posizioni o del Gruppo BNP Paribas;

- condurre studi statistici e sviluppare modelli predittivi e descrittivi per:

  - segmentare la clientela;
  - finalità commerciali: per identificare i prodotti e servizi che meglio rispondono alla Tue esigenze per creare nuove offerte o identificare nuove tendenze tra i nostri clienti, per sviluppare la nostra strategia commerciale tenendo in conto le preferenze dei nostri clienti;
  - finalità di sicurezza: prevenire potenziali incidenti e migliorare la gestione della sicurezza;
  - finalità di conformità/compliance (come l'antiriciclaggio e la lotta al finanziamento del terrorismo) e la gestione del rischio;
  - finalità di efficienza aziendale: ottimizzare ed automatizzare I nostri processi operativi quali ad esempio i test delle applicazioni, i sistemi di compilazione automatica dei reclami, ecc;
  - finalità antifrode;

- organizzare manifestazioni a premio, operazioni promozionali, condurre sondaggi di opinione e di soddisfazione dei clienti, procedere a rilevare e analizzare il grado di soddisfazione della clientela sulla qualità dei servizi resi mediante attività eseguite direttamente da Noi o attraverso il supporto di società specializzate. Le domande saranno poste per il tramite dei nostri diversi canali di contatto quali ad esempio interviste telefoniche con operatore o senza operatore, invio di mail, messaggi in app, etc.

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

Come parte del Gruppo BNP Paribas, vogliamo essere in grado di offrirti l'accesso all'intera gamma di prodotti e servizi che meglio soddisfano le tue esigenze.
Una volta che sei diventato Nostro cliente e a meno che Tu non ti opponga, potremmo inviarti comunicazioni relative ai nostri prodotti e servizi e a quelli del Gruppo, se sono analoghi a quelli che hai già sottoscritto.
Ci assicuriamo che queste offerte commerciali si riferiscano a prodotti o servizi che sono rilevanti per le tue esigenze e complementari ai prodotti e servizi che hai già, per garantire che i nostri rispettivi interessi siano equilibrati.
A meno che Tu non ti opponga, quindi, Noi potremo proporti offerte relative ai nostri prodotti e servizi, se sono analoghi a quelli che hai già sottoscritto, mediante posta elettronica (se l'indirizzo mail è stato fornito da te in occasione della vendita di un prodotto/servizio da noi offerto);
Inoltre, a meno che tu non ti opponga, sulla base del Nostro legittimo interesse potremo proporti offerte relative ai nostri prodotti e servizi, nonché a quelli del Gruppo, se sono analoghi a quelli che hai già sottoscritto, mediante:

- telefonate con operatore;
- posta cartacea,

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

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

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

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

Noi potremo procedere alla profilazione standard, a meno che Tu non ti opponga.
Ti informiamo inoltre che, se presti anche il tuo consenso specifico come di seguito indicato, potremmo andare oltre per soddisfare ancora meglio le tue esigenze, eseguendo una personalizzazione su misura della nostra offerta come descritto di seguito.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3.4.4 Trattare categorie particolari di dati personali

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

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

3.4.6 Processo decisionale automatizzato

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

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

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

4. QUALI TIPI DI DATI PERSONALI RACCOGLIAMO?

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

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

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

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

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

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

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

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

5. DA CHI RACCOGLIAMO I DATI PERSONALI?

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

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

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

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

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

6.1. Con le società del Gruppo BNP Paribas

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

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

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

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

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

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

7. TRASFERIMENTI INTERNAZIONALI DI DATI PERSONALI

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

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

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

In ogni caso rispetteremo le Raccomandazioni 1-2020 dell'European Data Protection Board in caso di trasferimento verso paesi che non siano destinatari di decisioni di adeguatezza da parte della Commissione Europea.
Per ottenere una copia di queste garanzie o dettagli su dove siano disponibili, è possibile inviare una richiesta a data.protection.italy@cardif.com oppure a Ufficio Privacy Cardif - P.za Lina Bo Bardi, 3 - 20124 Milano.

8. PER QUANTO TEMPO CONSERVIAMO I TUOI DATI PERSONALI?

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

Quando è stato concluso un contratto con Noi:

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

In assenza di un contratto concluso con Noi:

Se non sei entrato in relazione contrattuale con Noi (sei quindi un Prospect), con riferimento ai dati funzionali all'instaurazione del rapporto, laddove non perfezionato, gli stessi saranno conservati per un termine massimo di 12 mesi, al fine di consentirci di poter rispondere a tue specifiche richieste, salvo che tale termine non debba essere prorogato per obblighi di legge.
Tratteremo, poi, i tuoi dati per le altre finalità indicate in questa informativa sempre per un termine massimo di 24 mesi dall'ultimo contatto avuto con Noi.

Altri casi:

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 contitolarità

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

Introduzione

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

1. CHI SONO I CONTITOLARI DEL TRATTAMENTO

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

2. COME CONTATTARE I RESPONSABILI DELLA PROTEZIONE DEI DATI

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

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

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

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

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

In questo contesto, ci basiamo su:

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

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

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

Al fine dell'espletamento delle attività sopra descritte, potremo trattare anche alcune tipologie ulteriori di dati (se emergono ad esempio dai movimenti di conto da te effettuati ed oggetto di analisi per individuare possibili movimenti anomali) o dati giudiziari poiché l'obiettivo è di lottare contro il riciclaggio di denaro e il finanziamento del terrorismo.
Considerato che il trattamento è posto in essere dai contitolari per ottemperare ad obblighi di legge, non abbiamo bisogno di acquisire il tuo consenso. I controlli e le attività sopra descritte e i trattamenti dei tuoi dati personali ad essi connessi vengono effettuati al momento dell'inizio delle relazioni, ma anche durante le relazioni che intratteniamo con voi, esaminando anche le transazioni e operazioni che vengono poste in essere.

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

4. QUALI SONO LE MODALITÀ DI TRATTAMENTO DEI TUOI DATI

Il trattamento dei tuoi dati personali è realizzato per mezzo delle operazioni indicate all'art. 4 n. 2 GDPR e precisamente: raccolta, registrazione, organizzazione, strutturazione, conservazione, adattamento o modifica, estrazione, consultazione, uso, comunicazione mediante trasmissione, diffusione o qualsiasi altra forma di messa a disposizione, raffronto o interconnessione, limitazione, cancellazione o distruzione dei dati.
I dati personali acquisiti sono sottoposti a trattamento sia cartaceo che elettronico e, inoltre, formano oggetto di trattamento, nel pieno rispetto delle norme di legge, nonché dei principi di liceità, correttezza, trasparenza, non eccedenza e tutela della tua riservatezza e dei tuoi diritti.

5. CON CHI CONDIVIDIAMO I TUOI DATI

I Contitolari potranno trasmettere i tuoi dati alle società esterne che prestano attività di supporto per lo sviluppo e la gestione delle attività sopra descritte, appositamente nominate quali responsabili del trattamento ai sensi dell'articolo 28, GDPR.
Inoltre, al fine di adempiere ai nostri obblighi di legge, comunichiamo le informazioni raccolte per finalità di AML/CFT, anticorruzione o in materia di Sanzioni internazionali alle società del Gruppo BNP Paribas. Quando i tuoi dati sono comunicati verso paesi che si trovano fuori dallo Spazio Economico Europeo che non forniscono un adeguato livello di protezione, il trasferimento è regolato dalle clausole contrattuali tipo della Commissione Europea. Quando raccogliamo e comunichiamo ulteriori dati al fine di adempiere agli obblighi previsti dalle normative di paesi extra-UE, questo trattamento

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

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

6. PER QUANTO TEMPO CONSERVIAMO I TUOI DATI

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

7. COME PUOI CONTROLLARE IL TRATTAMENTO DEI TUOI DATI PERSONALI

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

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

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

CARDIF
GRUPPO BNP PARIBAS

MODULO DI PROPOSTA

PROPOSTA/POLIZZA N.	**PRODOTTO:**	**CODICE**:
CONVENZIONE:		

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

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

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

BENEFICIARI

IN CASO DI MORTE DELL'ASSICURATO:
"I beneficiari indicati nel questionario integrativo del modulo di proposta".

Attenzione: la mancata designazione nominativa del Beneficiario potrà comportare, nel caso di decesso dell'Assicurato, maggiori difficoltà nell'identificazione e nella ricerca del Beneficiario stesso. La revoca o la modifica del Beneficiario devono essere comunicati alla Compagnia.

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

PIANO ASSICURATIVO

DECORRENZA:	SCADENZA/DURATA:	ETA' DI FINE ACCUMULO:

PREMIO UNICO SPOT: €

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

%

FAC SIMILE

CARDIF
GRUPPO BNP PARIBAS

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

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

PER IL PREMIO SPOT:

FIRMA DEL TITOLARE

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

OPZIONI ESERCITATE ALLA SOTTOSCRIZIONE

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

ABI CAB C/C INTESTATARIO BANCA

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

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

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

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

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

ABI CAB C/C INTESTATARIO BANCA

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

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

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

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

PASSO PASSO attivato per una percentuale pari a:

FAC SIMILE

CARDIF
GRUPPO BNP PARIBAS

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

Età target Beneficiario:

VALUTAZIONE DELLE RICHIESTE ED ESIGENZE ASSICURATIVE DEL CONTRAENTE

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

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

Firma del Contraente

Firma dell'assicurato
(se diverso dal Contraente)

_____ _____

Cod. edizione modulo 02/2023

FAC SIMILE

CARDIF
GRUPPO BNP PARIBAS

Il Contraente dichiara di approvare specificatamente, ai sensi e per gli effetti degli artt. 1341 e 1342 del codice civile, gli articoli nelle Condizioni di assicurazione intitolati:
"Requisiti del Contraente, dell'Assicurato e del Beneficiario"
"A cosa sono collegate le prestazioni del contratto"
"Riscatto totale e parziale"
"Opzioni contrattuali"
"Il Beneficiario della polizza: come si nomina? Quali sono i diritti del Beneficiario? Quali requisiti deve avere il Beneficiario? Il Beneficiario può essere sostituito?"

Firma del Contraente _____

Firma dell'Assicurato (se diverso dal Contraente) _____

Il Contraente dichiara di aver preso visione dell'informativa sul trattamento dei dati personali fornita, ai sensi del Regolamento Generale (UE) sulla Protezione dei Dati n. 2016/679 (il "GDPR"), da Cardif Vita S.p.a. tramite l'articolo 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: 300[illegible] BNL S.p[illegible]

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.

FAC SIMILE

CARDIF
GRUPPO BNP PARIBAS

NUMERO POLIZZA: val
NDG CONTRAENTE: val

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: valvalvalvalvalvalval ☐ Presenza terzo pagatore Premio spot (PIC)

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

Codice iban: valvalvalvalvalvalval ☐ 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

FAC SIMILE

CARDIF
GRUPPO BNP PARIBAS

NUMERO POLIZZA: val
NDG CONTRAENTE: 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

FAC SIMILE

CARDIF
GRUPPO BNP PARIBAS

NUMERO POLIZZA: val
NDG CONTRAENTE: val

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

FAC SIMILE

CARDIF
GRUPPO BNP PARIBAS

NUMERO POLIZZA: val
NDG CONTRAENTE: 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

FAC SIMILE

CARDIF
GRUPPO BNP PARIBAS

NUMERO POLIZZA: val
NDG 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

FAC SIMILE

CARDIF
GRUPPO BNP PARIBAS

NUMERO POLIZZA: val
NDG 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

FACSIMILE

CARDIF
GRUPPO BNP PARIBAS

NUMERO POLIZZA: val
NDG 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:

FAC SIMILE

CARDIF
GRUPPO BNP PARIBAS

NUMERO POLIZZA: val
NDG CONTRAENTE: val

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:

FAC SIMILE

CARDIF
GRUPPO BNP PARIBAS

NUMERO POLIZZA: val
NDG CONTRAENTE: val

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

FAC SIMILE

CARDIF
GRUPPO BNP PARIBAS

NUMERO POLIZZA: val
NDG 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:

FAC SIMILE

CARDIF
GRUPPO BNP PARIBAS

NUMERO POLIZZA: val
NGD CONTRAENTE: val

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

FAC SIMILE

CARDIF
GRUPPO BNP PARIBAS

NUMERO POLIZZA: val
NGD 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

FAC SIMILE

CARDIF
GRUPPO BNP PARIBAS

NUMERO POLIZZA: val
NGD CONTRAENTE: val

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

FAC SIMILE

CARDIF
GRUPPO BNP PARIBAS

NUMERO POLIZZA: val
NGD CONTRAENTE: val

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 nè verificarne l'identità.

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

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

FACSIMILE