

Opzione contrattuale

Opzione in Rendita vitalizia immediata

Tariffa ORUJ

Il presente Fascicolo informativo contenente:

- Scheda sintetica
- Nota informativa
- Condizioni di assicurazione comprensive del Regolamento della Gestione CAPITALVITA®
- Glossario

deve essere consegnato al Contraente prima dell'esercizio dell'Opzione.

Prima dell'esercizio dell'Opzione leggere attentamente la Scheda sintetica e la Nota informativa

FASCICOLO INFORMATIVO



CARDIF
GRUPPO BNP PARIBAS

SCHEDA SINTETICA – Codice Tariffa ORUJ

La presente Scheda sintetica è redatta secondo lo schema predisposto dall'IVASS, ma il suo contenuto non è soggetto alla preventiva approvazione dell'IVASS.

ATTENZIONE: LEGGERE ATTENTAMENTE LA NOTA INFORMATIVA PRIMA DELLA SOTTOSCRIZIONE DEL CONTRATTO.

La presente Scheda sintetica è volta a fornire all'avente diritto un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi presenti nel Contratto e deve essere letta congiuntamente alla Nota informativa.

1. Informazioni generali

1.a. Impresa di assicurazione

BNP Paribas CARDIF VITA Compagnia di Assicurazione e Riassicurazione S.p.A. società del gruppo BNP Paribas (di seguito Cardif Vita S.p.A. o Compagnia).

1.b. Informazioni sulla situazione patrimoniale dell'impresa

Il patrimonio netto della Compagnia, relativamente all'anno 2015 (ultimo bilancio approvato), ammonta a 980.603.530 Euro, di cui 195.209.975 Euro corrispondono al capitale sociale e 785.393.555 Euro corrispondono al totale delle riserve patrimoniali compreso il risultato di periodo.

L'indice di solvibilità, che rappresenta il rapporto tra l'ammontare del margine di solvibilità disponibile e l'ammontare del margine di solvibilità richiesto dalla normativa vigente, è pari a 1,19.

1.c. Denominazione del Contratto di Opzione

Opzione in rendita vitalizia immediata

1.d. Tipologia del Contratto

Le Prestazioni assicurate mediante l'esercizio dell'Opzione in Rendita vitalizia immediata sono contrattualmente garantite dalla Compagnia e si rivalutano annualmente in base al Rendimento di una Gestione separata di attivi denominata CAPITALVITA®.

1.e. Durata

La durata di erogazione della prestazione in rendita coincide con la durata residua di vita dell'Assicurato. Non è ammesso il diritto di riscatto.

1.f. Pagamento del premio

A seguito della decisione dell'avente diritto di esercitare l'Opzione in Rendita vitalizia immediata, la Compagnia si impegna a conferire nel presente Contratto il controvalore del Contratto originario dal quale l'opzione stessa deriva.

2. Caratteristiche del Contratto

Opzione in rendita vitalizia immediata permette all'avente diritto di convertire la prestazione maturata nel Contratto sottoscritto in precedenza sotto forma di capitale in una rendita rivalutabile, pagabile in rate semestrali posticipate, erogata dalla Compagnia fintantoché l'Assicurato sia in vita.

Opzione in rendita vitalizia immediata soddisfa l'esigenza di assicurarsi contro il rischio di lunga vita. L'Assicurato beneficia, infatti, di una rendita erogata dalla Compagnia sua vita natural durante.

Opzione in rendita vitalizia immediata, inoltre, consente di partecipare agli utili di una Gestione separata denominata CAPITALVITA® mediante l'erogazione di una Rendita vitalizia rivalutabile nel tempo. I rendimenti riconosciuti, infatti,

rimangono acquisiti a titolo definitivo ed incrementano il valore della rendita erogata.

Alla Sezione E della Nota informativa è presente un Progetto esemplificativo dello sviluppo delle prestazioni elaborato secondo l'ipotesi di Rendimento finanziario indicato dall'IVASS.

3. Prestazioni assicurative e garanzie offerte

L'Opzione prevede la seguente tipologia di prestazione:

a) Prestazioni in caso di vita dell'Assicurato

Il Rendimento riconosciuto annualmente in base al risultato della Gestione separata viene definitivamente acquisito dalla rendita erogata.

Maggiori informazioni sono fornite in Nota informativa alla Sezione B. In ogni caso, le coperture assicurative ed i meccanismi di rivalutazione delle Prestazioni sono regolati dagli Artt. 5 e 7 delle Condizioni contrattuali.

4. Costi

L'Impresa, al fine di svolgere l'attività di gestione dei contratti, preleva dei costi secondo la misura e le modalità dettagliatamente illustrate in Nota informativa alla Sezione C.

I costi prelevati dalla Gestione interna separata riducono l'ammontare delle prestazioni.

Il Costo percentuale medio annuo è stato determinato sulla base di un'ipotesi di tasso di rendimento degli attivi stabilito dall'IVASS nella misura del 3% annuo ed al lordo dell'imposizione fiscale.

Per fornire un'indicazione complessiva dei costi che gravano a vario titolo sull'Opzione viene di seguito riportato l'indicatore sintetico "Costo percentuale medio annuo" che indica di quanto si riduce ogni anno, per effetto dei costi, il tasso di Rendimento del Contratto rispetto a quello di un'analoga operazione non gravata dai costi.

Il predetto indicatore ha una valenza orientativa in quanto calcolato su parametri prefissati.

Gestione separata CAPITALVITA®

Ipotesi adottate:

Capitale di conversione: € 15.000,00

Età: 45

Tasso di Rendimento degli attivi: 3%

Anno di erogazione della rendita	Costo percentuale medio annuo
5°	1,25%
10°	1,13%
15°	1,08%
20°	1,06%
25°	1,05%

Nelle tabelle seguenti vengono riportati i capitali di conversione necessari per assicurare i livelli di rendita annua indicati, relativi a diverse combinazioni di età.

Opzione di rendita vitalizia immediata:

Importi di capitale da convertire in rendita

Rateazione della rendita: annuale

Età	Rendita annua (in euro)		
	12.000	24.000	36.000
55	445.997,18	891.994,35	1.337.991,53
60	376.879,69	753.759,37	1.130.639,06
65	319.206,67	638.413,33	957.620,00

5. Illustrazione dei dati storici di Rendimento della Gestione interna separata

In questa sezione è rappresentato il tasso di Rendimento realizzato dalla Gestione separata CAPITALVITA® negli ultimi 5 anni ed il corrispondente tasso di Rendimento minimo riconosciuto agli Assicurati. Il dato è confrontato con il tasso di Rendimento medio dei titoli di Stato e con l'indice ISTAT dei prezzi al consumo per le famiglie di impiegati e operai.

Anno	Rendimento realizzato dalla Gestione CAPITALVITA®	Rendimento minimo riconosciuto agli Assicurati	Rendimento medio dei titoli di Stato	Inflazione
2011	3,76%	2,76%	4,89%	2,73%
2012	3,75%	2,75%	4,64%	2,97%
2013	3,85%	2,85%	3,35%	1,17%
2014	3,86%	2,86%	2,08%	0,21%
2015	3,60%	2,60%	1,19%	-0,17%

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Cardif Vita S.p.A. è responsabile della veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Scheda sintetica.

Cardif Vita S.p.A.

Il Rappresentante Legale

Isabella Fumagalli



NOTA INFORMATIVA – Codice Tariffa ORUJ

La presente Nota informativa è redatta secondo lo schema predisposto dall'IVASS, ma il suo contenuto non è soggetto alla preventiva approvazione dell'IVASS.

L'avente diritto deve prendere visione delle Condizioni di assicurazione prima della sottoscrizione del Contratto.

SEZIONE A - INFORMAZIONI SULL'IMPRESA DI ASSICURAZIONE

1. Informazioni generali

BNP Paribas CARDIF VITA Compagnia di Assicurazione e Riassicurazione S.p.A. società del gruppo BNP Paribas (di seguito Cardif Vita S.p.A. o Compagnia).

Sede legale e Direzione Generale: Via Tolmezzo, 15 - 20132 - Milano (Italia)

Telefono 02/77 22 41

Sito internet: www.bnpparibascardif.it

Posta elettronica: servizioclienti@cardif.com

PEC: cardifspa@pec.cardif.it

Cardif Vita S.p.A. 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.

SEZIONE B - INFORMAZIONI SULLE PRESTAZIONI ASSICURATIVE E SULLE GARANZIE OFFERTE

2. Prestazioni assicurative e garanzie offerte

La durata del presente Contratto, essendo la forma assicurativa a vita intera, è indeterminata pertanto il Contratto si estingue con il decesso dell'Assicurato.

Il Contratto prevede la seguente prestazione assicurativa:

- a) Prestazione in caso di vita dell'Assicurato

Il Rendimento riconosciuto annualmente in base al risultato della Gestione separata viene definitivamente acquisito dalla rendita erogata.

Per gli aspetti di dettaglio, relativi alla prestazione assicurativa del Contratto, si rimanda a quanto disposto dagli Artt. 5 e 7 delle Condizioni contrattuali.

3. Premio

A seguito della decisione dell'Avente diritto di esercitare l'opzione in Rendita vitalizia immediata, la Compagnia si impegna a conferire nel presente Contratto il capitale maturato del Contratto originario dal quale l'opzione stessa deriva.

4. Modalità di calcolo e di assegnazione della partecipazione agli utili

Il tasso di Rendimento annuo della Gestione CAPITALVITA® viene annualmente attribuito alle prestazioni, a titolo di partecipazione agli utili, mediante l'applicazione del meccanismo di rivalutazione descritto, nel dettaglio, all'Art. 7 delle Condizioni contrattuali e nel Regolamento della Gestione separata.

La rivalutazione comporta un incremento annuale delle prestazioni garantite che rimane acquisito a titolo definitivo e di

conseguenza si rivaluta a sua volta negli anni successivi.

Allo scopo di illustrare gli effetti del meccanismo di rivalutazione, alla Sezione E viene proposto il Progetto esemplificativo di sviluppo della prestazione.

SEZIONE C - INFORMAZIONI SUI COSTI, SCONTI E REGIME FISCALE

5. Costi

5.1 Costi gravanti direttamente sull'avente diritto

5.1.1 Costi gravanti sul capitale maturato nel Contratto originario

Non previste.

5.1.2 Costi gravanti sulla rendita erogata

È prevista una commissione per spese amministrative di pagamento e gestione della Rendita pari all'1,25% della rendita calcolata inizialmente.

5.2 Costi applicati in funzione delle modalità di partecipazione agli utili

La Compagnia trattiene dal Rendimento annuo della Gestione separata una Commissione annuale di gestione determinata in misura percentuale in base al livello raggiunto dal Rendimento annuo della Gestione separata stesso. In particolare:

Rendimento annuo Gestione separata	Commissione annuale di gestione
maggiore o uguale a 10%	10% del rendimento della Gestione separata
maggiore o uguale ad 1% ma inferiore a 10%	commissione fissa dell' 1%
inferiore ad 1%	rendimento della Gestione separata

In relazione ad **Opzione in rendita vitalizia immediata**, la Compagnia non paga alcuna commissione al distributore del Contratto originario dal quale l'opzione stessa deriva.

6. Sconti

Non previsti

7. Regime fiscale

In merito al regime fiscale applicabile al presente Contratto di assicurazione sulla vita ed in particolare relativamente alla tassazione delle somme assicurate corrisposte a titolo di Rendita vitalizia, si intendono applicate le disposizioni di legge in vigore alla data di stipula del Contratto originario, salvo successive modifiche.

In particolare per i contratti sottoscritti fino al 31/12/2000 si segnala che le somme corrisposte a titolo di Rendita vitalizia sono soggette ad imposizione IRPEF limitatamente al 60% del loro ammontare. Per i contratti sottoscritti a partire dal 01/01/2001 si segnala l'applicazione dell'imposta sostitutiva¹ delle imposte sui redditi sulla differenza, se positiva, tra il capitale maturato e la somma dei premi versati nel Contratto originario. 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).

¹ In caso di prestazioni percepite nell'esercizio di attività commerciali la ritenuta non viene applicata

SEZIONE D - ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTRATTO

8. Modalità di perfezionamento del Contratto

Si rinvia all'Art. 3 delle Condizioni contrattuali per quanto attiene la definizione delle modalità di perfezionamento del Contratto e la decorrenza delle coperture assicurative.

9. Risoluzione del Contratto per sospensione del pagamento dei premi

Non prevista.

10. Riscatto e riduzione

In seguito all'esercizio dell'opzione il Contratto non ammette valore di riscatto e di riduzione.

11. Documentazione da consegnare alla Compagnia per la liquidazione delle prestazioni

La Compagnia ha facoltà di richiedere la consegna da parte degli aventi diritto della documentazione comprovante il perdurare del diritto alla prestazione.

I pagamenti dovuti vengono effettuati dalla Compagnia entro venti giorni dal ricevimento della documentazione prevista.

Per le particolari caratteristiche del Contratto non sono da ritenersi applicabili i termini di prescrizione previsti dalla normativa vigente.

12. Legge applicabile al Contratto

La legislazione applicabile al Contratto è quella italiana. Nel caso le parti convenissero circa la scelta di una diversa legislazione, prevalgono comunque le norme imperative di diritto italiano.

Al Contratto di assicurazione sulla vita si applicano le norme previste dagli art. 1919 e ss. del codice civile.

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

13. Lingua in cui è redatto il Contratto

Il Contratto ed ogni documento ad esso allegato sono redatti in lingua italiana.

14. Reclami

14.1 Reclami all'Impresa

Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale e la gestione dei sinistri devono essere inoltrati per iscritto, mediante posta, telefax o e-mail all'Impresa e, in particolare, alla funzione Ufficio Reclami, incaricata del loro esame, ai seguenti recapiti:

BNP Paribas CARDIF VITA Compagnia di Assicurazione e Riassicurazione S.p.A.- Ufficio Reclami - Via Tolmezzo, 15 - 20132 Milano - n° fax 02.77.224.265 - indirizzo e-mail reclami@cardif.com.

Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di quarantacinque giorni, potrà rivolgersi all'IVASS – Servizio tutela del consumatore - via del Quirinale 21, 00187 Roma, FAX 06 42133206 o inviare una PEC all'indirizzo: ivass@pec.ivass.it, secondo le modalità previste per i reclami presentati direttamente all'IVASS sotto elencate ed inviando altresì copia del reclamo presentato all'Impresa nonché dell'eventuale riscontro da quest'ultima fornito.

14.2 Reclami all'IVASS

I reclami per l'accertamento dell'osservanza della normativa di settore devono essere presentati direttamente all'IVASS al recapito sopraindicato. Per la stesura del reclamo a IVASS è possibile utilizzare il modello disponibile sul sito www.ivass.it e sul sito della Compagnia www.bnpparibascardif.it, nella sezione dedicata ai reclami.

Il reclamo inviato all'IVASS deve riportare chiaramente i seguenti elementi identificativi:

- il nome, cognome e domicilio del reclamante;
- l'individuazione dei soggetti di cui si lamenta l'operato;

- la descrizione dei motivi della lamentela e l'eventuale documentazione a sostegno della stessa.
Resta in ogni caso salva la facoltà di ricorrere all'istituto della mediazione come disciplinato dal D. Lgs. n° 28 del 4 marzo 2010 (e successive modifiche) e di adire l'Autorità Giudiziaria.

15. Informativa in corso di Contratto

Entro sessanta giorni da ciascun anniversario della data di chiusura del Contratto originario, la Compagnia si impegna a comunicare all'Assicurato tutte le informazioni relative all'annualità appena trascorsa, indicando in particolare:

- a) rendita in vigore all'anniversario precedente l'anno a cui si riferisce il rendiconto;
- b) rendita in vigore all'anniversario a cui si riferisce il rendiconto;
- c) tasso annuo di Rendimento realizzato dalla Gestione CAPITALVITA[®], Aliquota di retrocessione, minimo trattenuto dalla Compagnia e misura annua di rivalutazione riconosciuta alle prestazioni.

16. Conflitto di interessi

La Compagnia si può venire a trovare in possibili situazioni di Conflitto di interessi, anche derivanti da rapporti di gruppo, societari e/o da rapporti di affari propri e/o di Società del gruppo di appartenenza, ove per gruppo di appartenenza si intende il gruppo BNP Paribas.

La Compagnia deposita presso BNP Paribas Securities Services, banca depositaria del gruppo, i relativi strumenti finanziari e la liquidità.

In relazione alla gestione di CAPITALVITA[®], la Compagnia riceve un servizio di consulenza in materia di investimenti da BNP PARIBAS Investment Partners società del gruppo BNP Paribas.

Nel patrimonio della Gestione separata possono essere presenti strumenti finanziari, ivi comprese quote di OICR e SICAV, emessi e/o intermediati e/o detenuti da Società del gruppo BNP Paribas, ad ogni modo sempre nel massimo rispetto dei limiti qualitativi e quantitativi stabiliti in conformità alle disposizioni normative e di vigilanza.

La Compagnia precisa di avere in corso, con riferimento al presente Contratto, accordi che prevedono il riconoscimento di utilità derivanti dalla restituzione di commissioni o altri proventi.

In particolare la Compagnia potrebbe intrattenere accordi con le società di gestione, che prevedono riconoscimento di utilità derivanti dalla restituzione di commissioni o altri proventi. Le eventuali utilità ricevute in virtù di tali accordi vengono integralmente riconosciute ai Contraenti ed il loro ammontare è riportato nel rendiconto annuale della Gestione separata.

In ogni caso la Compagnia, pur in presenza di potenziali situazioni di Conflitto di interesse opera comunque in modo da non recare pregiudizio ai Contraenti al fine di ottenere per gli stessi il miglior risultato possibile.

SEZIONE E - PROGETTO ESEMPLIFICATIVO DELLA PRESTAZIONE

La presente elaborazione viene effettuata in base ad una predefinita combinazione di capitale in opzione, durata ed età dell'Assicurato.

Gli sviluppi delle Prestazioni rivalutate sono calcolati sulla base di due diversi valori:

- a) il tasso di Rendimento minimo garantito già precalcolato nella rendita iniziale;
- b) un'ipotesi di Rendimento annuo costante stabilito dall'IVASS e pari, al momento di redazione del presente Progetto, al 3%. A tale tasso si applica la commissione di gestione prevista.

I valori sviluppati in base al tasso minimo garantito rappresentano le prestazioni certe che l'Impresa è tenuta a corrispondere, laddove il capitale in opzione sia conforme a quanto indicato nel Progetto esemplificativo.

I valori sviluppati in base al tasso di rendimento stabilito dall'IVASS sono meramente indicativi e non impegnano in alcun modo l'Impresa. Non vi è infatti nessuna certezza che le ipotesi di sviluppo delle Prestazioni applicate si realizzeranno effettivamente. I risultati conseguibili dalla gestione degli investimenti potrebbero discostarsi dalle ipotesi di Rendimento impiegate.

Sviluppo della prestazione in base a:

A) Tasso di Rendimento minimo garantito

Tasso di Rendimento minimo garantito:	0%
Età dell'Assicurato:	50
Anno di nascita Assicurato:	1966
Anni di sviluppo del progetto:	5
Data di conversione:	01/01/2016
Capitale maturato:	€ 100.000,00
Rateazione:	semestrale
Rendita inizialmente assicurata:	€ 1.183,49

Anni trascorsi	Rendita rivalutata a fine anno
1	1.183,49
2	1.183,49
3	1.183,49
4	1.183,49
5	1.183,49

B) Ipotesi di Rendimento finanziario

Tasso di Rendimento finanziario:	3%
Aliquota di retrocessione:	100%
Minimo trattenuto in favore della Compagnia:	1%
Tasso di Rendimento riconosciuto	2%
Età assicurativa:	50
Anno di nascita Assicurato	1966
Anni di sviluppo del progetto:	5
Data di conversione:	01/01/2016
Capitale maturato:	€ 100.000,00
Rateazione	semestrale
Rendita inizialmente assicurata per il sesso maschile:	€ 1.183,49

Anni trascorsi	Rendita rivalutata a fine anno
1	1.207,16
2	1.231,30
3	1.255,93
4	1.281,05
5	1.306,67

Le prestazioni indicate nelle tabelle sono al lordo degli oneri fiscali.

Cardif Vita S.p.A. è responsabile della veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota informativa.

Cardif Vita S.p.A.

Il Rappresentante Legale

Isabella Fumagalli



CONDIZIONI CONTRATTUALI – Codice Tariffa ORUJ

Art. 1 Descrizione dell'Opzione

Opzione in rendita vitalizia immediata prevede la conversione del capitale maturato su una precedente posizione contrattuale in una "Rendita immediata rivalutabile su una testa".

A seguito dell'esercizio dell'**Opzione in rendita vitalizia immediata**, la Compagnia garantisce la corresponsione di una Rendita vitalizia rivalutabile annualmente secondo quanto previsto nell'Art.7. La rendita è pagabile vita natural durante dell'Assicurato.

Gli effetti della presente opzione si estinguono verificatosi il decesso dell'Assicurato.

Cardif Vita S.p.A., nella propria Home Page Internet (www.bnpparibascardif.it), mette a disposizione dei clienti la possibilità di accedere ad un'area riservata per la consultazione della propria posizione assicurativa, nei termini e secondo le modalità previste da IVASS. L'area è consultabile tramite l'utilizzo delle credenziali assegnate ai clienti al primo accesso in occasione della registrazione.

Art. 2 Obblighi della Compagnia

Gli obblighi della Compagnia risultano esclusivamente dalla polizza e dagli allegati rilasciati dalla Compagnia stessa.

Art. 3 Decorrenza dell'esercizio dell'Opzione

L'esercizio dell'Opzione produce i suoi effetti a partire dalla data di ricevimento da parte della Compagnia, della richiesta.

Il pagamento della rendita decorre dalla prima ricorrenza semestrale della data di chiusura del Contratto originario salvo richiesta da parte dell'Assicurato di altra rateazione.

Art. 4 Rateazione della rendita

La rendita è pagabile in rate semestrali posticipate rispetto alla data di chiusura del Contratto originario e quindi la prima rata semestrale viene corrisposta sei mesi dopo tale data.

Su richiesta scritta indirizzata dall'Assicurato alla Compagnia, la rendita può essere corrisposta con una rateazione annuale, trimestrale o mensile. La Compagnia provvede in tal caso a comunicare all'Assicurato il nuovo importo della rendita annua, ricalcolato in base alla diversa rateazione richiesta.

La variazione della rateazione della rendita avrà effetto dall'anniversario della data di chiusura del Contratto originario successivo alla richiesta.

Art. 5 Determinazione della Rendita vitalizia garantita

L'importo annuo della Rendita vitalizia inizialmente assicurata viene determinato in relazione all'ammontare del capitale maturato nel Contratto originario ed in funzione dell'età e della data di nascita dell'Assicurato.

Art. 6 Spese contrattuali

Non sono previste spese sul capitale relative all'esercizio della conversione da capitale in rendita.

E' prevista una commissione per spese amministrative di pagamento e gestione della rendita pari all'1,25% della rendita inizialmente erogata.

Art. 7 Rivalutazione annuale della rendita

Ad ogni anniversario della data di chiusura della polizza originaria, la rendita assicurata, in vigore nel periodo annuale precedente, verrà rivalutata nella misura e secondo le modalità di seguito riportate.

Misura di rivalutazione

La Compagnia calcola entro la fine di ciascun mese solare il Rendimento annuo conseguito attraverso la Gestione CAPITALVITA®.

Ai fini della rivalutazione annuale della rendita assicurata, viene attribuito un Rendimento annuo ottenuto moltiplicando il Rendimento annuo conseguito attraverso la Gestione CAPITALVITA® per l'Aliquota di partecipazione di volta in volta fissata, Aliquota che comunque non deve risultare inferiore al 90% a condizione che il Rendimento minimo trattenuto dalla Compagnia non risulti in ogni caso inferiore all'1% in valore assoluto.

Il Rendimento annuo da adottare a tale scopo è quello calcolato alla fine del terzo mese solare antecedente il mese di anniversario del Contratto originario.

Rivalutazione della rendita assicurata

La rivalutazione annuale viene applicata alla rendita ad ogni anniversario della data di chiusura del Contratto originario. La rendita annua rivalutata sarà ottenuta sommando alla rendita in vigore nel periodo annuale precedente il prodotto della rendita stessa per la misura della rivalutazione descritta sopra. Gli aumenti della rendita assicurata verranno comunicati annualmente all'Assicurato.

Art. 8 Riscatto

In seguito all'esercizio dell'opzione non è ammesso il riscatto delle prestazioni.

Art. 9 Pagamento delle prestazioni

Per ogni pagamento la Compagnia ha la facoltà di richiedere preventivamente all'Assicurato documentazione comprovante la sua esistenza in vita.

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

Art. 10 Prestiti

L'**Opzione in rendita vitalizia immediata**, data la sua peculiare struttura, non ammette la concessione di prestiti sulle prestazioni maturande.

Art. 11 Cessione, pegno e vincolo

L'Assicurato a seguito dell'esercizio dell'opzione in rendita **non può cedere** ad altri il Contratto così come **non può darlo in pegno** o comunque vincolare le somme assicurate.

Art. 12 Tasse e imposte

Le tasse e le imposte relative alle prestazioni assicurative sono a carico degli aventi diritto.

Art. 13 Disposizioni in materia di "Scambio Automatico di Informazioni" tra le autorità fiscali (FATCA; AEOI)

Ai sensi di quanto previsto dalla normativa statunitense F.A.T.C.A., come recepita e attuata in Italia dalla Legge 18 giugno 2015, n. 95 e dal Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze 6 agosto 2015 n. 88444, la Compagnia è tenuta a comunicare annualmente all'Agenzia delle Entrate, che provvederà alla trasmissione dei dati alle autorità fiscali americane, alcune informazioni relative o collegate al presente contratto di assicurazione, qualora esso sia sottoscritto da soggetti qualificabili quali "U.S. Person" ai sensi della richiamata normativa, nonché ai pagamenti effettuati nell'ambito del contratto medesimo.

La Compagnia è altresì tenuta in ragione di accordi internazionali e di disposizioni dell'Unione Europea in materia di Scambio Automatico di Informazioni, ai quali si è data attuazione con il Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze 28 dicembre 2015 n. 93874, ad analoghi adempimenti di identificazione e trasmissione di informazioni relative al presente contratto di assicurazione, al Contraente e al Beneficiario delle prestazioni nonché ai pagamenti effettuati nell'ambito del contratto, qualora lo stesso sia sottoscritto da un soggetto avente la residenza fiscale in uno dei paesi che, in ragione delle disposizioni soprarichiamate, siano tenuti allo Scambio Automatico di Informazioni. Anche in questo caso la trasmissione è effettuata all'Agenzia delle Entrate che provvede allo scambio delle informazioni con le autorità competenti dei paesi nei quali il Contraente o il Beneficiario risultino avere la loro residenza fiscale.

A tal fine la Compagnia, anche attraverso i soggetti incaricati della distribuzione dei suoi prodotti assicurativi,

acquisirà, prima della conclusione del contratto o al momento della liquidazione della Prestazione, le informazioni anagrafiche dalle quali possa emergere lo status di "U.S. Person" o la residenza fiscale in uno dei paesi che sia tenuto allo Scambio Automatico di informazioni, rispettivamente del Contraente e del Beneficiario e potrà richiedere la sottoscrizione da parte di questi ultimi di un'autocertificazione.

Il Contraente è tenuto a comunicare alla Compagnia, in forma scritta, tempestivamente e comunque non oltre 60 (sessanta) giorni dal verificarsi delle stesse, eventuali variazioni rispetto a quanto dichiarato o rilevato, in fase di sottoscrizione del contratto di assicurazione, 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.

Le presenti informazioni sono fornite anche ad integrazione di quanto già indicato nell'informativa privacy resa ai sensi dell'art. 13 del d.lgs. 196/2003 - Codice privacy, a cui si rinvia per ogni ulteriore dettaglio in ordine al trattamento dei dati personali effettuato dalla Compagnia ed alle modalità per il cliente per esercitare i diritti di accesso, rettifica e cancellazione dei dati che lo riguardano

Art. 14 Foro Competente

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

REGOLAMENTO della Gestione separata CAPITALVITA®

redatto ai sensi del Regolamento ISVAP n. 38/2011, concernente la costituzione e l'amministrazione delle gestioni separate delle imprese che esercitano l'assicurazione sulla Vita, ai sensi dell'Articolo 191, Comma 1, Lettera e), del decreto legislativo 7 settembre 2005, N.209 – Codice delle Assicurazioni Private.

Articolo 1

DENOMINAZIONE, VALUTA E VALORE DELLE ATTIVITA'

- 1.1 CARDIF VITA Compagnia di Assicurazione e Riassicurazione S.p.A. (CARDIF VITA), ed iscritta al n. 1.00126 dell'Albo ha istituito la Gestione separata CAPITALVITA®, che costituisce un portafoglio di investimenti gestito separatamente dagli altri attivi detenuti da CARDIF VITA. In data 21.07.2014 il Consiglio di amministrazione di CARDIF VITA ha approvato il presente regolamento. L'attività di gestione rispetta le norme di legge, i regolamenti e le disposizioni delle Autorità di vigilanza e del presente regolamento.
- 1.2 CAPITALVITA® è una gestione denominata in Euro e collegata alla raccolta delle polizze rivalutabili ed è rivolta a tutte le tipologie di clientela.
- 1.3 Il valore delle attività della Gestione separata CAPITALVITA® non sarà inferiore alle riserve matematiche, costituite per i contratti a prestazioni rivalutabili in base ai rendimenti realizzati dalla Gestione stessa.
- 1.4 Il valore delle attività è pari al valore di iscrizione nell'ultimo bilancio approvato o, in mancanza, quello di carico nella contabilità generale della Compagnia.
- 1.5 Il presente Regolamento è parte integrante delle Condizioni di assicurazione dei contratti collegati alla Gestione separata.

Articolo 2

OBIETTIVI E POLITICHE DI INVESTIMENTO, TIPOLOGIE, LIMITI QUALITATIVI E QUANTITATIVI DELLE ATTIVITA'

Obiettivi e politiche di investimento

- 2.1 Obiettivo della gestione finanziaria è la conservazione dei capitali investiti e la realizzazione di un Rendimento positivo, in quanto ciò sia compatibile con le condizioni di mercato. I criteri che guidano l'asset allocation sono: il rispetto dei limiti regolamentari, la sicurezza e la liquidità degli investimenti, l'efficienza in termini di rischio-Rendimento delle combinazioni individuate, la ricerca del beneficio di diversificazione, la coerenza col profilo delle varie tipologie di garanzie offerte dai contratti collegati con la Gestione separata valutata sulla base di modelli di Asset Liability Management. Le politiche di gestione e di investimento sono tese a garantire nel tempo un'equa partecipazione degli assicurati ai risultati finanziari della Gestione separata, evitando disparità che non siano giustificate dalla necessità di salvaguardare, nell'interesse della massa degli assicurati, l'equilibrio e la stabilità della Gestione separata.

Tipologie di attività

- 2.2 In linea generale, le risorse di CAPITALVITA® possono essere investite in tutte le attività ammissibili a copertura delle riserve tecniche ai sensi dell'Art. 38 del Decreto Lgs. 7 settembre 2005, n. 209, recante il Codice delle Assicurazioni Private e dei relativi regolamenti attuativi.

Limiti qualitativi e quantitativi delle attività

- 2.3 La Gestione può investire fino al 100% in titoli obbligazionari di emittenti:

- Governativi e assimilati

È ammesso l'investimento in titoli emessi e/o garantiti da Stati appartenenti all'Ocse, da organismi sovranazionali ai quali aderisca almeno uno Stato membro dell'Ocse, da emittenti locali controllati da emittenti governativi appartenenti all'Ocse.

- Corporate

I titoli di emittenti *corporate* devono avere un buon merito creditizio che, così come previsto dall'articolo 11 comma 3, del Regolamento ISVAP n. 36 del 2010, è valutato dalla Società con riferimento non esclusivo al rating. Il peso dei titoli obbligazionari corporate non può superare il 60% del totale degli attivi di CAPITALVITA®.

- 2.4 L'investimento sul mercato azionario è concentrato prevalentemente nell'area Euro. L'esposizione azionaria riguarda titoli con un livello di liquidità adeguato all'investimento effettuato, quotati sui principali mercati borsistici. Complessivamente, il peso del comparto azionario non può essere superiore al 20%.
- 2.5 L'investimento in titoli obbligazionari o azioni può avvenire direttamente o attraverso l'acquisto di quote di ETF, SICAV o OICR, al fine di garantire un adeguato livello di diversificazione.
- 2.6 Gli strumenti finanziari sono selezionati tra tutti i settori merceologici, hanno come area geografica di riferimento prevalente l'Area Euro.
- 2.7 È ammesso l'investimento in strumenti di mercato monetario, quali depositi bancari a vista e Time Deposit con durata inferiore a 15 giorni, nel limite massimo complessivo del 15%, e in fondi di liquidità prevalentemente area euro e Time Deposit con durata superiore a 15 giorni in misura non superiore al 30%.
- 2.8 Gli investimenti alternativi (private equity, hedge funds, venture capital) sono ammessi nei limiti del 5%. L'esposizione sul comparto immobiliare, realizzata anche attraverso l'acquisto di partecipazioni in società immobiliari o attraverso quote di OICR immobiliari, non deve superare il limite massimo del 15%.
- 2.9 L'impiego di strumenti finanziari derivati avviene nel principio di sana e prudente gestione; è ammesso con finalità di copertura e gestione efficace, con le modalità e i limiti regolamentari fissati dalla normativa di attuazione dell'Art. 38 del Decreto Lgs. 7 settembre 2005, n. 209.
- 2.10 Le attività di CAPITALVITA® sono di piena e libera proprietà dell'Impresa nonché libere da vincoli o gravami di qualsiasi natura.

Articolo 3

LIMITI DI INVESTIMENTO IN RELAZIONE AI RAPPORTI CON LE CONTROPARTI DI CUI ALL'ARTICOLO 5 DEL REGOLAMENTO ISVAP 27 MAGGIO 2008, N. 25

- 3.1 Le operazioni con le controparti di cui all'Art. 5 del Regolamento ISVAP 27/05/2008 n.25, sono ammesse nei limiti e con le modalità previste dalla normativa in materia, e non devono pregiudicare gli interessi degli assicurati. Sono effettuate a condizioni di mercato, ovvero a condizioni che è possibile ottenere da imprese o soggetti indipendenti (principio della c.d. "best execution").
- 3.2 Nell'ottica dell'efficienza gestionale, è possibile investire fino al 20% del patrimonio della Gestione separata in OICR od obbligazioni gestiti o, rispettivamente, emessi da società appartenenti al Gruppo.

Articolo 4

PERIODO DI OSSERVAZIONE

- 4.1 Il tasso medio di Rendimento è determinato relativamente al periodo che decorre dal 1° gennaio fino al 31 dicembre. Inoltre, ad ogni mese viene determinato il Rendimento medio mensile in relazione al Periodo di osservazione costituito da ciascun mese solare dell'esercizio e dagli undici mesi immediatamente precedenti, da applicare ai contratti ai quali viene applicata la clausola di rivalutazione mensile.

Articolo 5

REGOLE PER LA DETERMINAZIONE DEL TASSO MEDIO DI RENDIMENTO

- 5.1 Il tasso medio di Rendimento annuo si ottiene rapportando il risultato finanziario di competenza relativamente al Periodo di osservazione, alla giacenza media delle attività assegnate alla Gestione nel medesimo Periodo di osservazione.
- 5.2 Concorrono alla determinazione del risultato finanziario di CAPITALVITA®:
- i proventi finanziari di competenza del Periodo di osservazione, compresi gli scarti di emissione e di negoziazione di competenza,
 - gli utili e le perdite derivanti dall'alienazione delle attività finanziarie assegnate alla Gestione, se effettivamente realizzati nel Periodo di osservazione.

Gli utili realizzati comprendono anche i redditi derivanti dalla retrocessione di commissioni o di altri proventi ricevuti dall'Impresa in virtù di accordi con soggetti terzi e riconducibili al patrimonio di CAPITALVITA®.

Il risultato finanziario è calcolato al lordo delle ritenute di acconto fiscali ed al netto delle spese e degli oneri deducibili di cui al successivo Articolo 6.

- 5.3 Gli utili e le perdite da realizzo sono determinati con riferimento al valore di iscrizione delle corrispondenti attività nel libro mastro. Il valore di iscrizione nel libro mastro di una attività di nuova acquisizione è pari al prezzo di acquisto; nel

caso di trasferimento di attività dal patrimonio dell'Impresa il valore di iscrizione è pari valore corrente rilevato alla data di immissione delle attività nella Gestione separata.

- 5.4** La giacenza media delle attività è pari alla somma delle giacenze medie nel Periodo di osservazione dei depositi in numerario, degli investimenti e di ogni altra attività della Gestione separata. La giacenza media è calcolata sulla base del valore di iscrizione nel libro mastro nella Gestione separata.
- 5.5** I criteri di valutazione delle giacenze medie descritti potranno essere modificati solo in casi eccezionali. In tale eventualità, il Rendiconto della Gestione separata sarà accompagnato da una nota illustrativa che indicherà le motivazioni dei cambiamenti nei criteri di valutazione utilizzati e il loro impatto economico sul tasso medio di Rendimento di CAPITALVITA®.

Articolo 6

SPESE ED ONERI DEDUCIBILI

- 6.1** Le uniche forme di prelievo consentite sono relative a:
- Attività di verifica contabile effettuata dalla Società di Revisione;
 - Spese effettivamente sostenute per l'acquisto e la vendita delle attività della Gestione separata.
- 6.2** Non sono consentite altre forme di prelievo, in qualsiasi modo effettuate.

Articolo 7

REVISIONE CONTABILE

- 7.1** La Gestione separata CAPITALVITA® è sottoposta alla verifica da parte di una Società di revisione iscritta nell'apposito registro previsto dalla normativa vigente, la quale effettua le verifiche ed esprime i giudizi richiesti dalla vigente normativa regolamentare.

Articolo 8

FUSIONI E SCISSIONI

- 8.1** Nell'interesse dei contraenti, per garantire l'efficienza gestionale l'Impresa può decidere di fondere o scindere la Gestione separata CAPITALVITA®, nel rispetto della normativa vigente.

Articolo 9

MODIFICHE AL REGOLAMENTO

- 9.1** Ferme restando le vigenti disposizioni di legge e regolamentari, il consiglio di amministrazione della Compagnia potrà apportare al presente regolamento eventuali modifiche per garantire l'adeguamento dello stesso alla normativa primaria e secondaria vigente oppure a causa di mutati criteri gestionali con esclusione, in tale ultimo caso, di quelle meno favorevoli per l'Assicurato.

GLOSSARIO

Il presente glossario contiene le definizioni relative ad alcuni termini utilizzati nel Fascicolo informativo (indicati con l'iniziale maiuscola).

AEOI (Scambio Automatico di Informazioni): 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.

Aliquota di retrocessione: la percentuale del Rendimento conseguito dalla Gestione separata degli investimenti che la Compagnia riconosce agli Assicurati.

Assicurato: persona fisica sulla cui vita viene stipulato il Contratto e che percepisce la prestazione prevista dall'esercizio dell'opzione. Le prestazioni previste sono determinate in funzione dei suoi dati anagrafici e degli eventi attinenti alla sua vita.

Below Investment Grade: secondo le scale di valutazione attribuite da primarie agenzie di rating, Below Investment Grade è quello minore di BBB-.

Compagnia: Società autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa, definita alternativamente anche Impresa o Impresa di assicurazione, con la quale l'avente diritto stipula il Contratto di assicurazione.

Composizione della Gestione separata: informazione sulle principali tipologie di strumenti finanziari o altri attivi in cui è investito il patrimonio della Gestione separata.

Condizioni contrattuali (o di polizza): insieme delle clausole che disciplinano l'esercizio dell'opzione.

Conflitto di interessi: insieme di tutte quelle situazioni in cui l'interesse della Compagnia può collidere con quello dell'Assicurato.

Contratto con partecipazione agli utili: Contratto di assicurazione sulla vita caratterizzato da vari meccanismi di accrescimento delle prestazioni quali ad esempio la partecipazione al Rendimento di una Gestione interna separata.

Contratto originario: Contratto assicurativo da cui deriva il capitale maturato da convertire in Rendita vitalizia mediante l'esercizio dell'opzione descritta nel presente Fascicolo Informativo.

Costi (o spese): oneri a carico dell'Assicurato gravanti sulle prestazioni o, laddove previsto dalle condizioni contrattuali, sulle risorse finanziarie gestite dalla Compagnia.

Costo percentuale medio annuo: indicatore sintetico di quanto si riduce ogni anno, per effetto dei costi prelevati dalle prestazioni ed eventualmente dalle risorse gestite dalla Compagnia, il potenziale tasso di Rendimento della polizza rispetto a quello di un'ipotetica operazione non gravata da costi.

Decorrenza dell'erogazione della rendita: momento in cui inizia effettivamente l'erogazione della rendita.

Durata: periodo durante il quale l'opzione produce i suoi effetti ovvero fino alla data di decesso dell'Assicurato.

Estratto conto annuale: riepilogo annuale che contiene l'aggiornamento annuale delle informazioni relative alla posizione assicurativa.

Età assicurativa: si determina considerando il numero di anni compiuti dall'Assicurato alla data di calcolo, eventualmente aumentato di uno nel caso siano trascorsi più di sei mesi dall'ultimo compleanno. Tale età viene inoltre rettificata in base all'anno di nascita per l'utilizzo della tavola demografica.

Fascicolo Informativo: l'insieme della documentazione informativa da consegnare all'Assicurato che esercita l'opzione, composto da Scheda sintetica, Nota informativa, Condizioni di assicurazione, Glossario.

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

Gestione separata: gestione finanziaria appositamente creata dalla Compagnia e gestita separatamente rispetto al complesso delle attività. Dal Rendimento ottenuto dalla Gestione separata deriva la rivalutazione da attribuire alle prestazioni assicurate.

Impignorabilità e insequestrabilità: principio secondo cui le somme dovute dalla Compagnia agli Assicurati non possono essere sottoposte ad azione esecutiva o cautelare.

Imposta sostitutiva: imposta applicata alle prestazioni che sostituisce quella sul reddito delle persone fisiche; gli importi ad essa assoggettati non rientrano più nel reddito imponibile e quindi non devono venire indicati nella dichiarazione dei redditi.

Investment Grade: secondo le scale di valutazione attribuite da primarie agenzie di rating, Investment Grade è quello almeno pari a BBB-.

Impresa di assicurazione (o Impresa): vedi "Compagnia".

Ipotesi di Rendimento: Rendimento finanziario ipotetico fissato dall'IVASS per l'elaborazione dei progetti da parte della Società.

IVASS: Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni che svolge funzioni di vigilanza nei confronti delle Imprese di assicurazione.

Misura di rivalutazione minima garantita: Rendimento finanziario, annuo e composto, che la Società di assicurazione garantisce alle prestazioni assicurate. Rappresenta la soglia al di sotto della quale non può scendere la misura di rivalutazione applicata alle prestazioni.

Nota informativa: documento redatto secondo le disposizioni dell'IVASS che la Società deve consegnare all'Assicurato prima dell'esercizio dell'opzione, e che contiene informazioni relative alla Società, all'opzione stessa e alle caratteristiche assicurative e finanziarie della prestazione prevista dall'opzione.

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

Prestazione assicurata: somma pagabile sotto forma di rendita che la Società garantisce all'Assicurato.

Prospetto annuale della Composizione della Gestione separata: riepilogo aggiornato annualmente dei dati sulla composizione degli strumenti finanziari e degli attivi in cui è investito il patrimonio della Gestione separata.

Rendiconto annuale della Gestione separata: riepilogo aggiornato annualmente dei dati relativi al Rendimento finanziario conseguito dalla Gestione separata.

Rendimento finanziario: risultato finanziario della Gestione separata nel periodo previsto dal Regolamento della Gestione stessa.

Rendimento minimo trattenuto: Rendimento finanziario fisso che la Società può trattenere dal Rendimento finanziario della Gestione separata.

Rendita vitalizia immediata: il pagamento immediato di una Rendita vitalizia finché l'Assicurato è in vita.

Ricorrenza annuale: l'anniversario della data di chiusura del Contratto originario.

Rischio demografico: rischio che si verifichi o meno un evento futuro e incerto attinente la vita dell'Assicurato, caratteristica essenziale di un Contratto di assicurazione sulla vita.

Rivalutazione: maggiorazione delle prestazioni assicurate attraverso la retrocessione di una quota del Rendimento della Gestione separata secondo la periodicità stabilita dalle condizioni contrattuali.

Scheda sintetica: documento informativo sintetico redatto secondo le disposizioni dell'IVASS che la Compagnia deve consegnare all'Assicurato prima dell'esercizio dell'opzione, descrivendone le principali caratteristiche in maniera sintetica per fornire uno strumento semplificato di orientamento, in modo da consentirgli di individuare le tipologie di prestazioni assicurate, le garanzie di Rendimento, i costi e i dati storici di Rendimento delle gestioni separate o dei fondi a cui sono collegate le prestazioni.

Società di revisione della Gestione separata: società diversa dalla Compagnia di assicurazione, prescelta nell'ambito di un apposito albo cui tali società possono essere iscritte soltanto se godono di determinati requisiti, che controlla e certifica i risultati della Gestione separata.

Tasso tecnico: Rendimento finanziario, annuo e composto, che la Compagnia riconosce nel calcolare le prestazioni assicurate iniziali.

Valuta di denominazione: valuta o moneta in cui sono espresse le prestazioni assicurate.

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

La Compagnia, in qualità di Titolare del trattamento, informa che i dati personali del Contraente, dell'Assicurato e dei Beneficiari (di seguito gli "Interessati"), ivi compresi quelli sensibili (per esempio: informazioni in merito allo stato di salute) e giudiziari, forniti dagli Interessati o da terzi, sono trattati ai fini, nei limiti e con le modalità necessarie all'attuazione delle obbligazioni relative alla copertura assicurativa stipulata, nonché per finalità derivanti da obblighi di legge, da regolamenti, dalla normativa comunitaria, da disposizioni impartite da autorità a ciò legittimate dalla legge o da organi di vigilanza e di controllo, ivi compresa la normativa in materia di antiriciclaggio e contrasto al terrorismo. Il mancato conferimento dei dati, assolutamente facoltativo, può precludere l'instaurazione o l'esecuzione del contratto assicurativo. Con riferimento ai dati "sensibili" il trattamento potrà avvenire solo con il consenso scritto degli Interessati.

Il trattamento dei dati personali avviene mediante strumenti manuali e automatizzati, in forma cartacea e/o elettronica, con modalità strettamente correlate alle finalità sopra indicate e, comunque, in modo da garantire la sicurezza, la protezione e la riservatezza dei dati medesimi.

All'interno della nostra Compagnia, possono venire a conoscenza dei dati personali, in qualità di Incaricati o Responsabili del loro trattamento, i dipendenti, le strutture o i collaboratori che svolgono per conto della Compagnia medesima servizi, compiti tecnici, di supporto (in particolare: servizi legali; servizi informatici; spedizioni) e di controllo aziendale.

La Compagnia può altresì comunicare i dati personali a soggetti appartenenti ad alcune categorie (oltre a quelle individuate per legge) affinché svolgano i correlati trattamenti e comunicazioni. Tra questi si citano: i soggetti costituenti la cosiddetta "catena assicurativa" (per esempio: intermediari; riassicuratori; coassicuratori) i soggetti che svolgono servizi bancari finanziari o assicurativi; le società appartenenti al Gruppo BNP Paribas, o comunque da esso controllate o allo stesso collegate; soggetti che forniscono servizi per il sistema informatico della Compagnia; soggetti che svolgono attività di lavorazione e trasmissione delle comunicazioni alla/dalla clientela; soggetti che svolgono attività di archiviazione della documentazione, soggetti che prestano attività di assistenza alla clientela; soggetti che gestiscono sistemi nazionali e internazionali per il controllo delle frodi; consulenti e collaboratori esterni; soggetti che svolgono attività di controllo, revisione e certificazione delle attività poste in essere dalla Compagnia anche nell'interesse della clientela; società di recupero crediti. I soggetti appartenenti a tali categorie, i cui nominativi sono riportati in un elenco aggiornato (disponibile presso la sede della Compagnia) utilizzeranno i dati personali ricevuti in qualità di autonomi "Titolari", salvo il caso in cui siano stati designati dalla Compagnia "Responsabili" dei trattamenti di loro specifica competenza. La comunicazione potrà avvenire anche nel caso in cui taluno dei predetti soggetti risieda all'estero, anche al di fuori dell'UE, restando in ogni caso fermo il rispetto delle prescrizioni del D.Lgs n. 196/2003. Nel caso in cui i dati personali venissero trasferiti all'estero, si sottolinea che gli stessi potrebbero essere trattati con livelli di tutela differente rispetto alle previsioni della normativa vigente in Italia. In nessun caso i dati personali saranno trasferiti per finalità diverse da quelle necessarie all'attuazione delle obbligazioni relative alla copertura assicurativa stipulata. La Compagnia non diffonde i dati personali degli Interessati.

Ogni Interessato ha diritto di conoscere, in ogni momento, quali sono i propri dati personali trattati presso la Compagnia e come vengono utilizzati; ha inoltre il diritto di farli aggiornare, integrare, rettificare, chiederne il blocco ed opporsi al loro trattamento.

Per ottenere ulteriori informazioni e per l'esercizio dei diritti di cui all'art. 7 del D. Lgs n. 196/2003, può rivolgersi a:

- BNP Paribas Cardif Vita Compagnia di Assicurazione e Riassicurazione S.p.A., in persona del Vice Direttore Generale Risorse e Operations, pro-tempore, nella sua qualità di Responsabile del trattamento dei dati personali di clienti / marketing, domiciliato per la funzione presso la sede di Via Tolmezzo n. 15, 20132 Milano; *e-mail* privacy_it@cardif.com

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

Sede sociale: Via Tolmezzo 15, Palazzo D - 20132 Milano - Tel. +39 02 77 22 41 - Fax +39 02 76 00 81 49 - 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 al Reg. Imprese Milano 11552470152 - REA 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



CARDIF
GRUPPO BNP PARIBAS