





































































quest'ultima. Tra ciascuna riallocazione e la precedente deve tuttavia trascorrere un periodo non inferiore a 12 mesi.

I Contraenti che hanno optato per l'investimento dei Premi nel Profilo Garantito non potranno richiedere operazioni di switch tra i Comparti ma esclusivamente la conversione del Profilo Garantito in Profilo Libero, indicando la composizione del medesimo nei limiti previsti dal presente Contratto.

Profilo di investimento collegato al Contratto	Richiesta di switch tra i Comparti
Profilo Libero	Ammessa. Il Contraente può richiedere liberamente il trasferimento dei propri investimenti tra i Comparti collegati al Contratto
Profilo Garantito	Non ammessa. Ogni richiesta di riallocazione degli investimenti comporterà automaticamente il passaggio al Profilo Libero

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

**Il Contraente che abbia scelto il Profilo Libero può scrivere alla Compagnia per chiedere che venga eseguito uno switch tra i Comparti che lo compongono**, purché sia trascorso almeno un anno dalla Decorrenza del Contratto.

Il Contraente ha la facoltà di trasferire totalmente la Posizione individuale maturata da un Profilo all'altro, trascorso un anno dalla Data di Decorrenza e per un massimo di una volta all'anno, **scrivendo alla Compagnia**.

**c) Come viene eseguita una operazione di switch tra i Comparti dalla Compagnia?**

Nel passaggio dalla Gestione separata al Fondo interno assicurativo, la Compagnia provvede a:

- 1) se non è stata indicata la somma da trasferire, calcolare l'importo moltiplicando la percentuale indicata dal Contraente alla Posizione individuale maturata per la parte investita in Gestione separata
- 2) diminuire l'importo da trasferire calcolato al punto 1) degli eventuali Costi di switch;
- 3) determinare il numero delle Quote da attribuire al Contratto dividendo l'importo determinato al punto 2) per il valore unitario della Quota del Fondo interno assicurativo.

Nel passaggio dal Fondo alla Gestione separata, la Compagnia provvede a:

- 1) determinare la parte di investimento da trasferire moltiplicando il numero di Quote da disinvestire dal Fondo interno assicurativo per il valore unitario della Quota;
- 2) diminuire l'importo calcolato al punto 1) degli eventuali Costi di switch;
- 3) investire in Gestione separata l'importo calcolato al punto 2).

**d) Lo switch tra i Profili di Investimento**

La richiesta di switch tra Profili di investimento comporta la variazione della strategia di investimento secondo il nuovo Profilo scelto.

In caso di passaggio da Profilo Garantito a Profilo Libero, la Compagnia garantisce la restituzione al compimento del 65° anno di Et  del Contraente dei Premi lordi versati e/o dell'importo trasferito da altra forma pensionistica complementare, **limitatamente alla parte destinata alla Gestione separata alla data di richiesta della variazione del Profilo d'Investimento**, al netto dei Costi di switch ed al netto di eventuali Riscatti parziali e/o Anticipazioni.


In caso di passaggio dal Profilo Libero al Profilo Garantito, **la Compagnia garantisce la restituzione al compimento del 65° anno di Et  del Contraente dell'ammontare del capitale trasferito alla data della richiesta della variazione del Profilo d'Investimento** al netto dei Costi di switch ed al netto di eventuali Riscatti parziali e/o Anticipazioni.

**e) A che data vengono valorizzate le Parti di capitale e le Quote del Fondo da disinvestire e investire nell'ambito di una operazione di switch?**

Il disinvestimento delle Parti di capitale della Gestione separata per l'investimento in Quote del Fondo Interno e




viceversa viene effettuato alla prima Data di Valorizzazione successiva alla data di ricevimento della richiesta di switch.

 Potrebbe accadere, per motivi indipendenti dalla volontà della Compagnia, che le quotazioni di disinvestimento ed investimento non siano rilevabili (per esempio nei casi di festività dei mercati di riferimento, di chiusura dei mercati, di guasti al sistema telematico). In tali casi, la Compagnia utilizzerà la prima quotazione immediatamente disponibile successiva alla Data di Valorizzazione.

#### **f) Cosa sono gli switch automatici? Quando la Compagnia effettua uno switch automatico?**

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

 Nel caso in cui sia stato scelto dal Contraente il Profilo garantito, al compimento del 65° anno di Età o al raggiungimento del quarantesimo anno di durata della polizza, la Compagnia effettuerà uno switch automatico gratuito della parte della posizione individuale investita nel Fondo verso la Gestione separata, al fine di consolidare la garanzia.


### **Art 20 Opzioni contrattuali**


La liquidazione della prestazione pensionistica può essere chiesta in forma di capitale per un importo non superiore al 50% alla posizione individuale. Nel caso in cui la rendita derivante dalla conversione di almeno il 70% della posizione individuale sia inferiore al 50% dell'assegno sociale di cui all'art. 3, commi 6 e 7, della legge 8.8.1995 n. 335, la prestazione può essere erogata interamente in forma capitale.

Il Contraente che, sulla base della documentazione prodotta, risulta assunto antecedentemente al 29 aprile 1993 ed entro tale data iscritto ad una forma pensionistica complementare istituita alla data di entrata in vigore della legge 23 ottobre 1992, n. 421, può richiedere la liquidazione dell'intera Prestazione.

Il Contraente può chiedere che la Rendita annua vitalizia venga convertita in:

- una Rendita annua vitalizia rivalutabile pagabile in modo certo nei primi cinque o dieci anni;
- una Rendita annua vitalizia rivalutabile, reversibile totalmente o parzialmente a favore del sopravvissuto designato.

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

 L'opzione sopra citata può essere richiesta fino a tre mesi prima della data di accesso alle prestazioni scrivendo alla Compagnia.

### **Art 21 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 di Contratto dedicati al pagamento di ciascuna prestazione prevista dal Contratto, caso per caso, nel punto: "Quale documentazione si deve presentare per ottenere il pagamento".**

### Chi sono gli “Aventi diritto”?

- per l'esercizio del diritto di revoca, recesso, Riscatto del Contratto, per la richiesta della Prestazione pensionistica complementare principale al compimento del 65° anno di Et , per l'Anticipazione, per la richiesta di erogazione della RITA e per la richiesta della Prestazione accessoria in caso di Invalit  permanente: **il Contraente**
- per la richiesta della Prestazione accessoria in caso di decesso: **il/i Beneficiario/i caso morte**

La Compagnia effettuer  il pagamento entro 60 giorni dal ricevimento della documentazione completa. In caso di ritardo, la Compagnia pagher  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 potr  essere eseguito in assenza di dati e/o informazioni obbligatorie.

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

#### **Art 22 Il Beneficiario caso morte della polizza: come si nomina? Quali sono i diritti del Beneficiario caso morte? Quali requisiti deve avere il Beneficiario caso morte? Il Beneficiario caso morte pu  essere sostituito?**

##### **a) Come si nomina?**

Il Contraente indica nella Proposta di Assicurazione il/i Beneficiario/i della Prestazione accessoria per il caso di sua morte in forma nominativa o in forma generica con facolt , a fronte di particolari esigenze di riservatezza, di nominare un terzo referente da contattare al momento del decesso del Contraente.

La designazione nominativa del/dei Beneficiario/i caso morte, comprensiva delle complete generalit  e dei recapiti dello/degli stesso/i che il Contraente si impegna ad indicare, pu  agevolare il pagamento della Prestazione accessoria per il caso di decesso del Contraente. Il Beneficiario caso morte pu  essere altres  designato mediante comunicazione scritta alla Compagnia successivamente alla Decorrenza o mediante testamento.

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

Il Beneficiario caso morte ha diritto di ricevere il pagamento della Prestazione accessoria prevista dal Contratto in caso di decesso del Contraente.

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


Il Beneficiario caso morte:

- 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'operativit  nazionali o internazionali (ivi comprese le liste OFAC - Office of Foreign Assets Control > [www.treasury.gov](http://www.treasury.gov)).


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

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

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

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

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

 La dichiarazione scritta di rinuncia del Contraente **deve essere inviata alla Compagnia** corredata di ogni documento utile ai fini della Normativa Antiriciclaggio.

Qualora il Beneficiario caso morte 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 caso morte irrevocabile per poter esercitare il diritto di Riscatto parziale o totale del Contratto.

#### **Art 23 Prestiti**

Non sono previsti prestiti.

#### **Art 24 Come si può cedere il Contratto?**

Non è possibile cedere il Contratto.

#### **Art 25 È possibile utilizzare il Contratto a garanzia di un debito?**


Non è possibile dare in pegno il Contratto o vincolare le somme assicurate.

#### **Art 26 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 caso morte 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 27 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 28 Comunicazioni alla Compagnia**

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

Cardif Vita S.p.A. – Saving Customer Service - Piazza Lina Bo Bardi, 3

## **Art 29 Protezione dei dati personali**

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

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

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

### **I dati personali raccolti dalla Compagnia sono necessari:**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

La Compagnia utilizza i dati personali del Cliente per stipulare ed eseguire i relativi Contratti, incluso per:

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

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

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

i. i cessionari di contraenza, gli Assicurati, i Beneficiari caso morte, nonché i loro rappresentanti;

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

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

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

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

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

### **c. Per il perseguimento di legittimi interessi della Compagnia**

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

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

Tale obiettivo può essere raggiunto:

- segmentando i potenziali e gli attuali Clienti della Compagnia;

- analizzando le abitudini dei Clienti e le loro preferenze sui vari canali di comunicazione che la Compagnia rende disponibili (e mail o messaggi, visite al sito web della Compagnia ecc);

- condividendo i dati personali dei Clienti con un'altra società del Gruppo BNP Paribas, in particolare se il Cliente è o diventerà Cliente di un'altra società del Gruppo; e

- incrociando i dati raccolti dal Contratto di assicurazione che il Cliente ha già sottoscritto o del quale ha ricevuto un'offerta, con altri dati che la Compagnia già tratta su di lui (es. la Compagnia potrebbe individuare che il Cliente ha dei figli ma non ha ancora sottoscritto un'assicurazione a copertura dell'intero nucleo familiare).

- organizzazione di operazioni a premi, lotterie o campagne promozionali.

I dati personali del Cliente potranno essere aggregati in statistiche anonime che potranno essere offerte alle società del Gruppo BNP Paribas per contribuire allo sviluppo della loro attività. In questo caso i dati personali del Cliente non

verranno mai divulgati e coloro che riceveranno queste statistiche anonime non saranno in grado di accertare l'identità del Cliente stesso.

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

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

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

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

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

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

Il Cliente ha i seguenti diritti:

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

**Se il Cliente desidera ricevere ulteriori informazioni sul trattamento dei suoi dati personali effettuato dalla Compagnia, può consultare il documento "Informativa sulla protezione dei dati personali" disponibile al seguente indirizzo web: <http://www.bnpparibascardif.it>.**

**Tale Informativa contiene informazioni più specifiche inerenti al trattamento dei dati personali che la**

**Compagnia, in qualità di titolare del trattamento dei dati, è tenuto a fornire al Cliente. Essa include le categorie di dati personali trattati, il loro periodo di conservazione, nonché i destinatari dei dati personali.**

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

**Data Protection Officer** (il "DPO") data.protection.italy@cardif.com Piazza Lina Bo Bardi, 3 20124 Milano

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

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

**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

# ALLEGATO N. 1

## CONDIZIONI e MODALITÀ di EROGAZIONE delle RENDITE

### 1. Criteri per la determinazione ed applicazione dei coefficienti

L'ammontare annuo della rendita vitalizia di conversione si determina alla Data di accesso alla prestazione in relazione alla Posizione individuale maturata moltiplicandola per il corrispondente Coefficiente di conversione, individuato in relazione all'età di riferimento, nonché alla rateazione di pagamento della rendita prescelta dal Contraente, con riferimento alle Tabelle dei Coefficienti di conversione (Tabelle 2, 3, 4 e 5) in vigore al momento della conversione stessa e di cui ai punti successivi.

A tal fine l'età di riferimento si determina sommando algebricamente all'età effettiva del Contraente alla data di decorrenza della rendita (coincidente con la Data di accesso alla prestazione) espressa in anni interi, il numero di anni indicato nella seguente Tabella 1 con riferimento all'anno di nascita del Contraente stesso. L'età effettiva del Contraente viene determinata considerando gli anni effettivamente compiuti, eventualmente aumentati di 1 nel caso in cui siano trascorsi più di 6 mesi interi dall'ultimo compleanno.

TABELLA DI CORREZIONE DELLE ETÀ (Tabella 1)

Anno di nascita	Numero di anni da sommare algebricamente all'età effettiva	Anno di nascita	Numero di anni da sommare algebricamente all'età effettiva
Fino al 1907	+7	dal 1958 al 1966	0
dal 1908 al 1917	+6	dal 1967 al 1977	-1
dal 1918 al 1921	+5	dal 1978 al 1990	-2
dal 1922 al 1926	+4	dal 1991 al 2002	-3
dal 1927 al 1938	+3	dal 2003 al 2015	-4
dal 1939 al 1947	+2	dal 2016 al 2020	-5
dal 1948 al 1957	+1	oltre il 2020	-6

### 2. Basi demografiche e finanziarie

I Coefficienti di conversione riportati nella Tabella 2 che segue sono determinati tenendo conto delle seguenti basi tecniche:

- *Ipotesi demografica*: Tavola di mortalità A62I (Modello per generazioni elaborato sulla base delle proiezioni dell'ISTAT di mortalità della popolazione italiana), corretta per impegni immediati ed integrata dalla Tabella 1 di correzione delle età di cui al precedente punto 1;
- *Ipotesi finanziaria*: tasso di interesse annuo composto posticipato dell'1%.

#### Modifica delle basi demografiche e finanziarie

La Compagnia si riserva comunque la facoltà di modificare sia la base demografica (tavola di mortalità) sia la base finanziaria (tasso di interesse annuo precalcolato) secondo le modalità di seguito descritte; la modifica di anche uno solo dei due parametri sopra indicati comporta la variazione dei Coefficienti di conversione in rendita e di conseguenza la variazione dell'ammontare della rendita erogabile al Contraente.

In particolare, in considerazione del fatto che gli scenari demografici sono in continua evoluzione e potrebbero in futuro comportare modifiche alle ipotesi di mortalità adottate, la Compagnia si riserva di apportare le opportune modifiche alle basi demografiche utilizzate al momento della redazione del presente allegato. Si tenga presente come questi adeguamenti verranno effettuati a seguito di una variazione significativa tra le probabilità di sopravvivenza effettive rispetto a quelle ipotizzate con l'adozione della tavola precedentemente in uso, a seguito di variazioni della probabilità di sopravvivenza desunta dalle rilevazioni statistiche nazionali sulla popolazione condotte dall'ISTAT o da altro qualificato organismo pubblico e dall'osservazione dei portafogli assicurativi.

Le nuove basi demografiche adottate saranno comunicate dalla Compagnia al Contraente almeno 120 giorni prima della data di decorrenza della variazione e potranno essere applicate solo a partire dal terzo anno successivo a tale decorrenza: in particolare quindi eventuali variazioni della sola base demografica non potranno avere alcun effetto sulle rendite già in erogazione e sulle rendite erogabili entro il terzo anno dalla comunicazione in vigore dei nuovi coefficienti.

Analogamente la Compagnia si riserva la facoltà di modificare il tasso di interesse finanziario solo in occasione di eventuali variazioni disposte in applicazione della attuale normativa di riferimento (Regolamento IVASS n°21 del 28/03/2008) o successive modifiche.

In caso di modifica dei coefficienti di conversione, la Compagnia si impegna a descriverne le conseguenze economiche sulla prestazione assicurata e resta in capo al Contraente la facoltà di avvalersi della possibilità di trasferire la propria posizione



previdenziale individuale presso altra forma pensionistica complementare entro 90 giorni. A seguito di tali modifiche la rendita erogabile subirà una variazione in funzione dei nuovi coefficienti comunicati.

### 3. Spese

Le spese relative al servizio di erogazione delle rendite, precalcolate nel coefficiente di conversione, sono stabilite nella misura dello 1,25%.

Dall'importo di ciascuna rata di rendita, viene prelevato dalla Compagnia un importo fisso differenziato sulla base della rateazione di pagamento della rendita e stabilito in misura pari a 1 Euro per la rata mensile, a 3 Euro per la rata trimestrale, a 6 Euro per la rata semestrale e 10 Euro per la rata annuale.

Nella Tabella 2 che segue si riportano i coefficienti attualmente in vigore, in corrispondenza all'età di accesso alla prestazione e all'anno di nascita del Contraente.

**Conversione di capitale al termine in rendita vitalizia rivalutabile su una testa (Tabella 2)**  
**Rendita annua iniziale per 1.000,00 Euro della posizione individuale**

Età di riferimento del Contraente	Rateazione della rendita			
	Anni	Annuale	Semestrale	Trimestrale
50	31,10	30,86	30,74	30,66
51	31,75	31,49	31,37	31,29
52	32,42	32,16	32,03	31,94
53	33,13	32,86	32,72	32,63
54	33,88	33,59	33,45	33,36
55	34,67	34,37	34,22	34,12
56	35,50	35,18	35,02	34,92
57	36,37	36,04	35,88	35,77
58	37,30	36,95	36,78	36,66
59	38,28	37,91	37,73	37,61
60	39,32	38,93	38,74	38,61
61	40,42	40,02	39,81	39,68
62	41,60	41,17	40,95	40,81
63	42,85	42,39	42,17	42,02
64	44,18	43,70	43,46	43,30
65	45,61	45,09	44,83	44,66
66	47,14	46,58	46,31	46,13
67	48,78	48,19	47,90	47,70
68	50,56	49,92	49,61	49,40
69	52,47	51,79	51,45	51,23
70	54,55	53,81	53,44	53,20
71	56,80	55,99	55,60	55,34
72	59,24	58,37	57,94	57,66
73	61,91	60,95	60,48	60,18
74	64,81	63,76	63,25	62,91
75	67,97	66,82	66,26	65,89
76	71,44	70,17	69,56	69,15
77	75,25	73,84	73,16	72,71
78	79,43	77,87	77,11	76,61
79	84,02	82,27	81,43	80,87
80	89,06	87,10	86,15	85,53

**Conversione di capitale al termine in rendita certa 5 anni e poi vitalizia rivalutabile su una testa (Tabella 3)**  
**Rendita annua iniziale per 1.000,00 Euro della posizione individuale**

Età di riferimento del Contraente	Rateazione della rendita			
Anni	Annuale	Semestrale	Trimestrale	Mensile
50	31,08	30,84	30,72	30,65
51	31,73	31,48	31,35	31,27
52	32,40	32,14	32,01	31,92
53	33,11	32,84	32,70	32,61
54	33,85	33,57	33,43	33,33
55	34,63	34,34	34,19	34,09
56	35,46	35,15	34,99	34,89
57	36,33	36,00	35,84	35,73
58	37,25	36,91	36,74	36,62
59	38,22	37,86	37,68	37,57
60	39,26	38,88	38,69	38,56
61	40,35	39,95	39,75	39,62
62	41,52	41,09	40,88	40,75
63	42,76	42,31	42,09	41,94
64	44,08	43,60	43,36	43,21
65	45,49	44,98	44,73	44,56
66	47,00	46,46	46,19	46,02
67	48,62	48,04	47,76	47,57
68	50,36	49,75	49,44	49,24
69	52,24	51,58	51,26	51,04
70	54,27	53,56	53,21	52,98
71	56,46	55,69	55,32	55,07
72	58,83	58,00	57,60	57,33
73	61,39	60,50	60,06	59,77
74	64,16	63,19	62,72	62,41
75	67,17	66,11	65,60	65,26
76	70,42	69,27	68,71	68,35
77	73,94	72,69	72,08	71,68
78	77,74	76,38	75,72	75,29
79	81,84	80,36	79,64	79,17
80	86,23	84,63	83,85	83,33

**Conversione di capitale al termine in rendita certa 10 anni e poi vitalizia rivalutabile su una testa (Tabella 4)**  
**Rendita annua iniziale per 1.000,00 Euro della posizione individuale**

Età di riferimento del Contraente	Rateazione della rendita			
Anni	Annuale	Semestrale	Trimestrale	Mensile
50	28,15	27,95	27,85	27,79
51	28,65	28,45	28,34	28,28
52	29,17	28,96	28,85	28,78
53	29,72	29,50	29,39	29,31
54	30,28	30,06	29,94	29,87
55	30,88	30,64	30,52	30,45
56	31,50	31,25	31,13	31,05

57	32,15	31,89	31,77	31,68
58	32,83	32,57	32,43	32,35
59	33,55	33,27	33,13	33,04
60	34,30	34,01	33,87	33,77
61	35,10	34,79	34,64	34,54
62	35,93	35,61	35,46	35,35
63	36,81	36,48	36,31	36,20
64	37,73	37,38	37,21	37,10
65	38,71	38,34	38,16	38,04
66	39,75	39,36	39,17	39,04
67	40,84	40,43	40,23	40,10
68	42,01	41,58	41,36	41,22
69	43,24	42,79	42,56	42,41
70	44,55	44,07	43,83	43,68
71	45,94	45,43	45,18	45,02
72	47,42	46,88	46,62	46,44
73	48,99	48,42	48,13	47,95
74	50,65	50,04	49,74	49,55
75	52,41	51,77	51,45	51,24
76	54,27	53,59	53,25	53,03
77	56,23	55,51	55,15	54,92
78	58,30	57,53	57,15	56,90
79	60,46	59,64	59,24	58,98
80	62,70	61,84	61,42	61,15

**Coefficienti di conversione in rendita vitalizia reversibile su seconda testa per alcune figure tipo (Tabella 5)  
Rendita annua iniziale per 1.000,00 Euro della posizione individuale**

Età 1° assicurato	Età 2° assicurato	Rateazione della rendita			
		Annua	Semestrale	Trimestrale	Mensile
65	65	38,85	38,47	38,28	38,16
65	60	35,97	35,64	35,48	35,37
70	65	41,33	40,90	40,69	40,55
60	70	37,32	36,97	36,80	36,69

I coefficienti di conversione suddetti, indicati nelle tabelle di cui sopra, anche in rapporto alla diversa rateazione infrannuale della rendita, sono determinati sulla base delle condizioni comunicate all'IVASS, ai sensi dell'articolo 32 comma 6 del D.Lgs. 209 del 7 settembre 2005, tenendo conto della speranza di vita residua del Contraente e di un tasso di attualizzazione fissato nella misura dell'1% (Ipotesi demografica e finanziaria di cui al punto 3). Pertanto la rendita vitalizia è sin dall'inizio determinata con la garanzia di un rendimento minimo dell'1%.