Documento contenente le informazioni chiave

Scopo

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

Prodotto: BNL Private Selection 2.0 - BNP PARIBAS BOND 6 M - FR0013301686

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

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

Per ulteriori informazioni chiamare il numero: 02/772241

Data di realizzazione: 15/04/2024

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

Cos'è questo prodotto?

Tipo: OICR collegato ad un'Assicurazione sulla vita con partecipazione agli utili e Unit linked di tipo a vita intera a Premio unico con possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi. Il valore complessivo dei Premi versati in Gestione Separata non può superare 3 milioni di euro. Complessivamente i Premi investiti nel Contratto non possono superare i 5 milioni di euro.

Termine: al decesso dell'Assicurato. La Compagnia ha diritto di risolvere il Contratto nel caso in cui il Contraente o l'Assicurato perdano uno dei requisiti previsti per la conclusione del Contratto. La Compagnia termina il Contratto nel caso in cui a seguito di richiesta di riscatto parziale richiesto dal Contrante il Valore del Contratto risultasse inferiore o uguale a 1.000,00 euro liquidando il valore di riscatto totale.

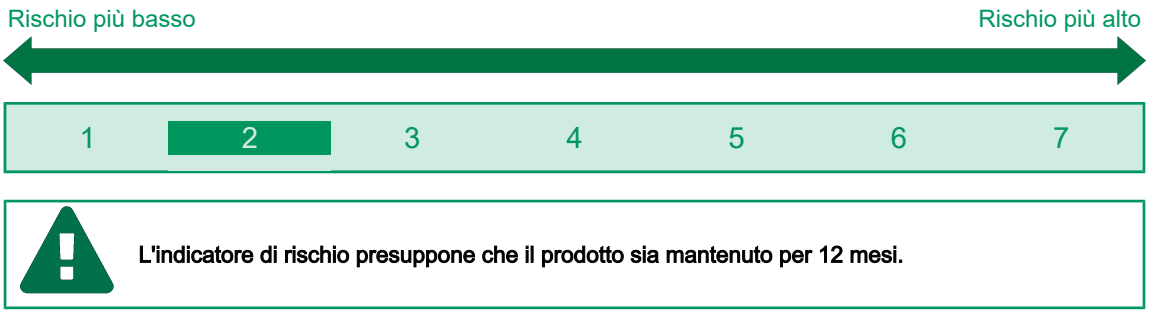
Obiettivi: l'obiettivo del Prodotto consiste nell'ottenere, su una durata minima d'investimento di sei mesi, un rendimento di al netto delle spese superiore a quello del seguente indice di riferimento composito: 80% €STR capitalizzato (Euro short-term rate) + 20% Bloomberg Euro Aggregate 1-3 anni (cedole reinvestite) al netto delle commissioni di gestione finanziaria e amministrative esterne addebitate al Prodotto e relative a ciascuna categoria di quote. La composizione del Prodotto può discostarsi in modo significativo dalla distribuzione dell'indice di riferimento composito summenzionato. Al fine di conseguire il proprio obiettivo d'investimento, il Prodotto e' gestito attivamente dal team di gestione delle obbligazioni in euro di BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT Europe e applica una cosiddetta strategia obbligazionaria a brevissimo termine. Questa strategia mira a combinare una sensibilita' molto bassa al rischio di tasso d'interesse con un livello elevato di liquidita' dei titoli detenuti in portafoglio. Il suo obiettivo consiste nel generare rendimenti al netto delle spese superiori a quelli dell'indice di riferimento composito, attraverso l'uso di strumenti obbligazionari, monetari e derivati ad essi collegati. Questa strategia si basa su un approccio di gestione fondamentale attivo attraverso un'analisi qualitativa che tiene conto del rischio di tasso, dell'allocazione per paese e della selezione degli emittenti. Il team di gestione delle obbligazioni in euro si avvale inoltre di tre team di ricerca interni che coprono i seguenti aspetti: aspetti extra-finanziari, rischio di credito e aspetti macroeconomici. Si prevede inoltre l'intervento di un team di analisi quantitativa nella costruzione del ortafoglio. La media ponderata delle durate residue degli strumenti in portafoglio e' limitata a 18 mesi

Tipo di investitore al dettaglio: Clienti, con esperienza e conoscenza di base o superiore, che nel breve periodo siano disposti a sopportare perdite limitate del capitale investito nel fondo.

Prestazioni assicurative: il Contratto prevede una Prestazione Assicurativa in caso di decesso dell'Assicurato pari al Valore del Contratto calcolato in base alla data di ricezione della denuncia di sinistro maggiorato di un Bonus commisurato alla parte investita nei Fondi e all'Età dell'Assicurato. La Parte del Valore del contratto collegata alla Gestione Separata deve essere almeno pari all'importo del premio versato, eventualmente riproporzionato in caso di avvenuti Riscatti parziali e/o switch. Il premio per il Bonus caso morte è pari allo 0,10% annuo delle quote investite nei Fondi.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 12 mesi.

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

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

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

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 12 mesi Esempio di investimento: € 10.000		In caso di uscita dopo 12 mesi
Caso vita		
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.**	
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi** Rendimento medio per ciascun anno	**€ 9.120** -8,82%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi** Rendimento medio per ciascun anno	**€ 9.470** -5,28%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi** Rendimento medio per ciascun anno	**€ 9.680** -3,15%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi** Rendimento medio per ciascun anno	**€ 10.120** 1,17%
Caso morte		
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.680**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2021 e settembre 2022.
Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra giugno 2015 e giugno 2016.
Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2023 e marzo 2024.

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

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

Quali sono i costi?

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

Andamento dei costi nel tempo

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

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

	In caso di uscita dopo 12 mesi
Costi totali	**€ 340**
Incidenza annuale dei costi (*)	**3,5%**

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3,5% prima dei costi e al 0% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 12 mesi
Costi di ingresso	1,5% dei Premi pagati.	**1,5%**
Costi di uscita	Non sono previsti costi di uscita.	**0,0%**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	1,40% dell'investimento è la commissione prelevata dalla Compagnia. La differenza rappresenta il costo applicato dal gestore al patrimonio.	**2,0%**
Costi di transazione	I Costi di transazione sono compresi nelle Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio.	**0,0%**

I costi di ingresso e la commissione di gestione prelevata dalla Compagnia sono determinati in base al cumulo dei premi versati sul Contratto.

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

Periodo di detenzione raccomandato: 12 mesi

Il periodo di detenzione raccomandato è stato definito in base al profilo di rischio/rendimento del fondo.
Nei 30 giorni successivi alla data di Conclusione del Contratto, il Contraente può cambiare idea circa la prosecuzione dello stesso.
Il periodo minimo di detenzione del contratto è pari a 30 giorni, successivamente il Contraente ha la facoltà di richiedere il pagamento del Valore del Contratto (Riscatto totale) o di parte di esso (Riscatto parziale). Non è prevista una garanzia di restituzione dei Premi versati o di rendimento minimo, in caso di Riscatto, per la parte investita in Fondi.

Come presentare reclami?

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

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

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

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

Altre informazioni rilevanti

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

- Reddito programmato: consente di attivare un piano di Riscatti parziali programmati le cui caratteristiche sono scelte dal Contraente;
- 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;
- Passo passo: consente di attivare uno switch automatico mensile dalla Gestione separata CAPITALVITA e dal Fondo BNP PARIBAS FUNDS Enhanced Bond 6M verso gli altri Fondi in cui è investito il Contratto, fatta eccezione per i Fondi per i quali la Compagnia ha inibito nuovi investimenti.

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

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

I rendimenti passati del fondo BNL Private Selection 2.0 - BNP PARIBAS BOND 6 M - FR0013301686 sono consultabili al link www.bnpparibascardif.it/rendimentipassati