

## Documento contenente le informazioni chiave

### Scopo

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

### Prodotto: InvestiPolizza BNL Passo Passo (PSS2)

Nome ideatore del PRIIP: Cardif Vita S.p.A.

Autorità competente dell'ideatore di PRIIP: CONSOB

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

Data di realizzazione: 05/08/2019

Per ulteriori informazioni chiamare il numero: 02/772241

**Stare per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.**

### Cos'è questo prodotto?

**Tipo:** Assicurazione sulla vita di tipo Multiramo a premio unico di importo minimo pari a 10.000 euro con possibilità di versamenti aggiuntivi di importi minimo pari a 1.000 euro. I premi complessivamente versati non possono superare i 5 milioni di euro.

**Obiettivi:** Il contratto prevede, per il contraente, la facoltà di ripartire il premio versato tra la Gestione separata CAPITALVITA (per un massimo del 95%), una gestione appositamente creata dalla Compagnia e gestita separatamente rispetto al complesso delle attività, e i fondi collegati al contratto. Il rendimento dell'investimento è correlato all'andamento dei titoli obbligazionari, di cui è principalmente composta la Gestione separata CAPITALVITA, e all'andamento delle varie componenti finanziarie a cui i fondi sono collegati. Il contratto prevede un trasferimento automatico mensile dell'investimento in Gestione separata verso i fondi prescelti per un ingresso progressivo ai vari mercati finanziari.

**Tipo di investitore al dettaglio:** clienti che nel medio/lungo periodo siano disposti a sopportare perdite potenziali del capitale investito in linea con le caratteristiche delle soluzioni d'investimento da loro selezionate. La propensione al rischio richiesta può variare sensibilmente in funzione della quota di capitale destinata:

- alla gestione separata
- al portafoglio di OICR esterni ed alla sua composizione

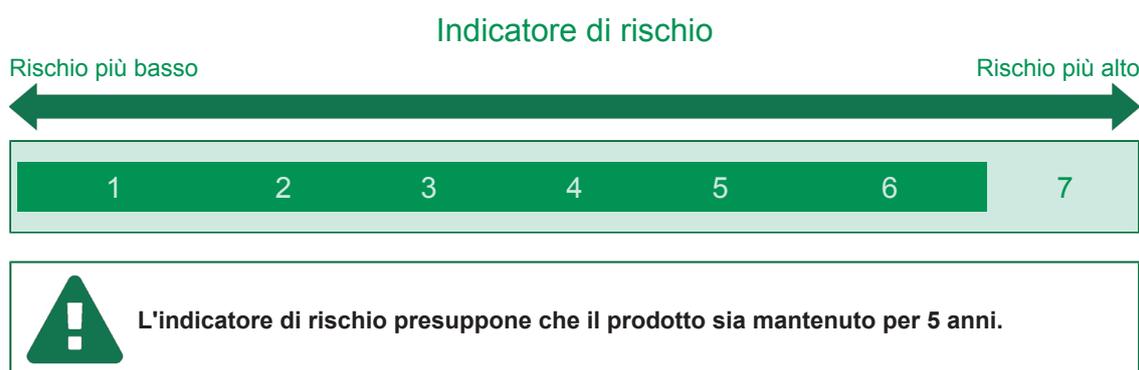
Informazioni aggiuntive sul grado di rischio di ogni opzione di investimento che può essere scelta dal contraente sono disponibili nelle informazioni chiave ad essa associate.

Le scelte d'investimento possono essere riviste dal contraente nel tempo.

**Prestazioni assicurative:** In caso di morte dell'Assicurato viene liquidato il capitale maturato al secondo giorno lavorativo successivo alla data di ricezione della richiesta di liquidazione maggiorato di un Bonus commisurato alla parte investita in fondi e all'età dell'Assicurato. Il premio per il Bonus è pari allo 0,10% annuo delle quote investite in fondi.

**Durata:** Indeterminata poiché coincide con la durata residua di vita dell'Assicurato.

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



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.

Questo prodotto è stato classificato con un range di livello da 1 a 6 su 7, ovvero un livello di rischio compreso tra molto basso e alto. I dettagli di tutte le opzioni di investimento ammesse dal contratto si possono consultare sulla documentazione precontrattuale.

Il livello di rischio e rendimento dell'investimento variano a seconda dell'opzione di investimento prescelta. I dettagli delle opzioni di investimento gestite dalla Compagnia sono contenuti nell'Allegato mentre per gli OICR è possibile trovare il livello di rischio nel Documento Informazioni Chiave per l'Investitore emesso dal gestore e pubblicato sul sito della Compagnia.

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

## Scenari di performance

Gli scenari di performance dipendono dall'opzione scelta. Per visualizzare i possibili scenari di performance delle opzioni di investimento gestite dalla Compagnia si rimanda all'Allegato.

## 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 diminuzione del rendimento (Reduction in Yield - RIY) esprime l'impatto dei costi totali sostenuti sul possibile rendimento dell'investimento. I costi totali tengono conto dei costi una tantum, ricorrenti e accessori. Gli importi qui riportati corrispondono ai costi cumulativi del prodotto in 3 periodi di detenzione differenti e comprendono le potenziali penali per uscita anticipata. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti Euro 10.000. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro. I costi da sostenere variano a seconda dell'opzione di investimento prescelta e sono indicati nei documenti precontrattuali.

## Andamento dei costi nel tempo

La persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso deve fornire informazioni su tali costi e illustrare l'impatto di tutti i costi sull'investimento nel corso del tempo.

Investimento € 10.000		In caso di disinvestimento dopo 1 anno	Disinvestimento a metà del periodo di detenzione raccomandato	Disinvestimento al termine del periodo di detenzione raccomandato
<b>Costi totali</b>	<b>Min</b>	<b>€ 219,60</b>	<b>€ 260,52</b>	<b>€ 303,85</b>
	<b>Max</b>	<b>€ 675,30</b>	<b>€ 1.634,92</b>	<b>€ 2.606,68</b>
<b>Impatto sul rendimento (RIY) per anno</b>	<b>Min</b>	<b>2,26%</b>	<b>0,89%</b>	<b>0,61%</b>
	<b>Max</b>	<b>6,86%</b>	<b>5,53%</b>	<b>5,26%</b>

## Composizione dei costi

La tabella sotto mostra:

- L'impatto annuale dei diversi tipi di costi sul rendimento ottenibile alla fine del periodo di detenzione raccomandato.
- Il significato delle diverse categorie di costi.

Questa tabella mostra l'impatto sul rendimento per anno				
<b>Costi una tantum</b>	<b>Costi di ingresso</b>	<b>0,41%</b>	Questo importo comprende i costi di distribuzione del prodotto.	
	<b>Costi di uscita</b>	<b>0,00%</b>	Impatto dei costi di uscita dall'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato.	
<b>Costi ricorrenti</b>	<b>Costi di transazione del portafoglio</b>	<b>0,00%</b>	L'impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.	
	<b>Altri costi ricorrenti</b>	<b>Min</b>	<b>0,10%</b>	L'impatto dei costi che prendiamo ogni anno per la gestione dei vostri investimenti.
		<b>Max</b>	<b>4,75%</b>	

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

**Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni**

Il periodo di detenzione raccomandato è stabilito in relazione alle varie opzioni di investimento rese disponibili e del meccanismo di passaggio graduale verso gli attivi più rischiosi.

Il Contraente dispone di un periodo di 30 giorni dalla data di conclusione del contratto per recedere. Il periodo minimo di detenzione del contratto è pari a 30 giorni, successivamente il Contraente può richiedere il riscatto totale o parziale di quanto maturato.

## Come presentare reclami?

Eventuali reclami riguardanti 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](http://www.bnpparibascardif.it)

Eventuali reclami riguardanti il comportamento dell'intermediario devono essere inviati per posta ordinaria a: BNL Gruppo BNP Paribas Ufficio Reclami Via Altiero Spinelli 30, 00157 Roma o per e-mail a: [reclami@bnlmail.com](mailto:reclami@bnlmail.com)

Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro ad opera della Compagnia o dell'intermediario potrà rivolgersi all'IVASS, Servizio Tutela del Consumatore, Via del Quirinale 21 - 00187 Roma (Italia), Fax n. 06/42.133.745 o inviare una PEC a [ivass@pec.ivass.it](mailto:ivass@pec.ivass.it).

## Altre informazioni rilevanti

Il contratto prevede l'attivazione delle seguenti funzionalità automatiche:

- stop loss: che prevede un trasferimento gratuito verso un fondo a basso rischio delle quote del fondo nel caso in cui esso subisca in un mese una perdita superiore al 10%;
- take profit: che prevede il pagamento annuale della plusvalenza realizzata sul contratto rispetto ai premi versati
- beneficio controllato: che prevede la rateazione della prestazione caso morte.

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](http://www.bnpparibascardif.it).

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

## Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

### Prodotto: InvestiPolizza BNL Passo Passo (PSS2)

Nelle pagine seguenti vengono presentate le caratteristiche delle opzioni di investimento gestite dalla Compagnia. Ogni opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione. In particolare per ogni opzione si può trovare la descrizione degli obiettivi dell'investimento, l'indicatore sintetico di rischio, gli scenari di performance, i costi totali e l'impatto annuale sul rendimento (RIY). Vengono considerati 3 differenti periodi di detenzione del prodotto, considerando un orizzonte temporale di 5 anni. Vengono inoltre riportati i costi annuali legati alla singola opzione di investimento. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 5 anni, considerando quattro possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) per l'investimento sottostante. Gli scenari rappresentati sono una stima dei risultati futuri basati su evidenze passate, e non possono considerarsi un indicatore esatto. I rendimenti varieranno a seconda dell'andamento di mercato e da quanto tempo il contraente deterrà l'investimento. Gli scenari considerano tutti i costi del Prodotto, ma potrebbero non includere i costi che saranno corrisposti al consulente o al distributore. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

I fondi esterni disponibili sul contratto e qui di seguito elencati sono descritti nel dettaglio nella documentazione precontrattuale:

#### Codice ISIN Denominazione Fondo

IT0004240542 BNL Assetto Dinamico

IT0001374302 BNL Azioni Emergenti

FR0010332759 BNP PARIBAS Actions Croissance

LU0823412183 BNP PARIBAS FUNDS Consumer Innovators

LU0823422067 BNP PARIBAS FUNDS Disruptive Technology

LU0325598752 BNP PARIBAS FUNDS Enhanced Bond 6M

LU1956132739 BNP PARIBAS FUNDS Euro Bond Opportunities (sottoscrivibile a partire dal 29 novembre 2019)

LU1956132903 BNP PARIBAS FUNDS Euro Corporate Bond Opportunities (sottoscrivibile a partire dal 13 settembre 2019)

LU0823401814 BNP PARIBAS FUNDS Euro Equity (sottoscrivibile a partire dal 13 settembre 2019)

LU0823381016 BNP PARIBAS FUNDS Euro High Yield Bond

LU0823400337 BNP PARIBAS FUNDS Europe Equity (sottoscrivibile a partire dal 15 novembre 2019)

LU0823416176 BNP PARIBAS FUNDS Finance Innovators (non più sottoscrivibile a partire dal 4 novembre 2019)

LU0823392054 BNP PARIBAS FUNDS Global Bond Opportunities (sottoscrivibile a partire dal 25 ottobre 2019)

LU0823395230 BNP PARIBAS FUNDS Global Convertible

LU0347711623 BNP PARIBAS FUNDS Global Environment

LU0956005655 BNP PARIBAS FUNDS Global Equity (sottoscrivibile a partire dal 18 ottobre 2019)

LU1956159005 BNP PARIBAS FUNDS Multi-Asset Income (sottoscrivibile a partire dal 22 novembre 2019)

LU0925121187 BNP PARIBAS FUNDS Sustainable Global Corporate Bond

LU1956155789 BNP PARIBAS FUNDS Sustainable Multi-Asset Balanced (sottoscrivibile a partire dal 6 dicembre 2019)

LU1956156910 BNP PARIBAS FUNDS Sustainable Multi-Asset Growth (sottoscrivibile a partire dal 6 dicembre 2019)

LU1956160789 BNP PARIBAS FUNDS Sustainable Multi-Asset Stability (sottoscrivibile a partire dal 6 dicembre 2019)

LU0159056380 BNP PARIBAS L1 Bond Euro Opportunities (non più sottoscrivibile a partire dall'11 novembre 2019)

LU0159059566 BNP PARIBAS L1 Bond World Plus (non più sottoscrivibile a partire dal 30 settembre 2019)

LU0158838390 BNP PARIBAS L1 Equity Europe (non più sottoscrivibile a partire dal 28 ottobre 2019)

LU1056592378 BNP PARIBAS L1 Equity World Quality Focus (non più sottoscrivibile a partire dal 30 settembre 2019)

LU1056595041 BNP PARIBAS L1 Multi-Asset Income (non più sottoscrivibile a partire dal 4 novembre 2019)

LU0159091536 BNP PARIBAS L1 Sustainable Active Balance (non più sottoscrivibile a partire dal 18 novembre 2019)

LU0159092344 BNP PARIBAS L1 Sustainable Active Growth (non più sottoscrivibile a partire dal 18 novembre 2019)

LU0159095107 BNP PARIBAS L1 Sustainable Active Stability (non più sottoscrivibile a partire dal 18 novembre 2019)

FR0010957852 BNP PARIBAS MidCap Europe

FR0010077255 BNP PARIBAS Multistrategies Protection 80

FR0010652743 CAMGESTION Obligations Europe

FR0010376798 FUNDQUEST Balanced

FR0010376822 FUNDQUEST Dynamic

FR0011572502 FUNDQUEST Patrimoine

LU0774754609 PARWORLD Quant Equity Europe GURU (non più sottoscrivibile a partire dal 14 ottobre 2019)

LU0774755242 PARWORLD Quant Equity World GURU (non più sottoscrivibile a partire dal 14 ottobre 2019)

LU1235104707 THEAM QUANT Equity Europe GURU (sottoscrivibile a partire dall'8 novembre 2019)

LU1049886952 THEAM QUANT Equity Europe Income Defensive

LU1049889626 THEAM QUANT Equity US Guru

LU1049884668 THEAM QUANT Equity US Income Defensive

LU1893657210 THEAM QUANT Equity World GURU (sottoscrivibile a partire dall'8 novembre 2019)

**Opzione di investimento: Gestione separata CAPITALVITA**



questo investimento e non sono un indicatore esatto. Gli importi dei rimborsi varieranno a seconda della performance del mercato e del periodo di tempo per cui è mantenuto l'investimento/il prodotto.

- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme e non tiene conto della situazione in cui non siamo in grado di pagarvi.
- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

## Quali sono i costi?

La diminuzione del rendimento (Reduction in Yield - RIY) esprime l'impatto dei costi totali sostenuti sul possibile rendimento dell'investimento. I costi totali tengono conto dei costi una tantum, ricorrenti e accessori. Gli importi qui riportati corrispondono ai costi cumulativi del prodotto in 3 periodi di detenzione differenti e comprendono le potenziali penali per uscita anticipata. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti Euro 10.000. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro. I costi da sostenere variano a seconda dell'opzione di investimento prescelta e sono indicati nei documenti precontrattuali.

## Andamento dei costi nel tempo

La persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso deve fornire informazioni su tali costi e illustrare l'impatto di tutti i costi sull'investimento nel corso del tempo.

Investimento € 10.000			
Scenari	In caso di disinvestimento	In caso di disinvestimento	In caso di disinvestimento
	dopo 1 anno	dopo 3 anni	dopo 5 anni
<b>Costi totali</b>	€ 347,00	€ 651,39	€ 968,10
<b>Impatto sul rendimento (RIY) per anno</b>	3,55%	2,19%	1,92%

## Composizione dei costi

La tabella sotto mostra:

- L'impatto annuale dei diversi tipi di costi sul rendimento ottenibile alla fine del periodo di detenzione raccomandato.
- Il significato delle diverse categorie di costi.

Questa tabella mostra l'impatto sul rendimento per anno			
<b>Costi una tantum</b>	<b>Costi di ingresso</b>	<b>0,41%</b>	Questo importo comprende i costi di distribuzione del prodotto.
	<b>Costi di uscita</b>	<b>0,00%</b>	Impatto dei costi di uscita dall'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato.
<b>Costi ricorrenti</b>	<b>Costi di transazione del portafoglio</b>	<b>0,00%</b>	L'impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	<b>Altri costi ricorrenti</b>	<b>1,41%</b>	L'impatto dei costi che prendiamo ogni anno per la gestione dei vostri investimenti.