

## 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: PIR Opportunity (QPUA)

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: 28/02/2022

Per ulteriori informazioni chiamare il numero: 02/772241

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

### Cos'è questo prodotto?

**Tipo:** Piano Individuale di Risparmio a lungo termine (PIR) costituito con una assicurazione sulla vita con partecipazione agli utili e Unit Linked di tipo a vita intera a Premio unico di importo minimo pari a 2.000 euro con possibilità di Premi aggiuntivi nei limiti indicati dalla Legge n.232 del 11 dicembre 2016 e successive modifiche ed integrazioni.

**Obiettivi:** Il contratto prevede, per il contraente, la facoltà di destinare il premio versato per un minimo del 5% e un massimo del 10% nella Gestione separata CAPITALVITA, gestione finanziaria appositamente creata dalla Compagnia e gestita separatamente rispetto al complesso delle attività, e per la restante parte nei Fondi collegati al Contratto. Il prodotto offre l'opportunità di beneficiare dell'esenzione fiscale riconosciuto ai Piani di Risparmio a lungo termine. Il rendimento dell'investimento è correlato all'andamento dei titoli obbligazionari, di cui è principalmente composta la Gestione separata CAPITALVITA, e all'andamento dei Fondi collegati al Contratto di tipo azionario e bilanciato.

**Tipo di investitore al dettaglio:** persone fisiche con Età assicurativa massima pari ad 85 anni, con esperienza e conoscenza di base o superiore, che nel medio/lungo periodo siano disposti a sopportare perdite potenziali del capitale investito in linea con le caratteristiche dei Supporti d'investimento da loro selezionati. 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

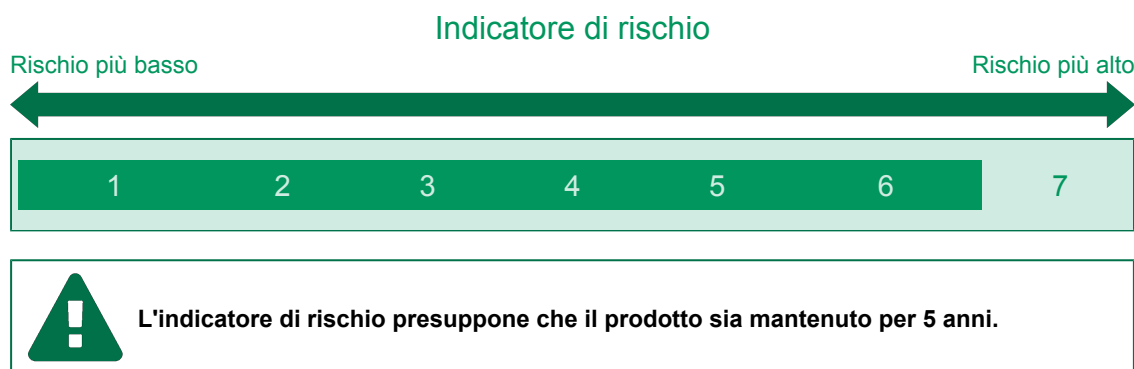
Informazioni aggiuntive sul grado di rischio di ogni opzione di investimento che può essere scelta dal contraente sono disponibili nelle informazioni chiave ad essa associate.

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

**Prestazioni assicurative:** 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 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:** pari alla vita dell'Assicurato. La Compagnia ha diritto a cessare il Contratto nel caso in cui il Contraente perda uno dei requisiti previsti per la conclusione del Contratto.

### 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.  
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 EUR 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<br>dopo 1 anno | Disinvestimento a metà del<br>periodo di detenzione<br>raccomandato | Disinvestimento al termine<br>del periodo di detenzione<br>raccomandato |
| Costi totali                             | Min | € 218,95                                  | € 523,52                                                            | € 838,64                                                                |
|                                          | Max | € 379,12                                  | € 1.005,15                                                          | € 1.641,70                                                              |
| Impatto sul rendimento (RIY) per<br>anno | Min | 2,21%                                     | 1,74%                                                               | 1,65%                                                                   |
|                                          | Max | 3,82%                                     | 3,35%                                                               | 3,25%                                                                   |

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 |                                         |       |                                                                                                  |                                                                                      |
|---------------------------------------------------------|-----------------------------------------|-------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|
| Costi una tantum                                        | Costi di ingresso                       | 0,14% | Questo importo comprende i costi di distribuzione del prodotto.                                  |                                                                                      |
|                                                         | Costi di uscita                         | 0,00% | Impatto dei costi di uscita dall'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato.  |                                                                                      |
| Costi ricorrenti                                        | Costi di transazione del<br>portafoglio | 0,00% | L'impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. |                                                                                      |
|                                                         | Altri costi ricorrenti                  | Min   | 1,51%                                                                                            | L'impatto dei costi che prendiamo ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. |
|                                                         |                                         | Max   | 3,01%                                                                                            |                                                                                      |

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

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è stabilito nel tempo minimo di permanenza dell'investimento del primo premio per usufruire del beneficio fiscale previsto dalla legge.  
Nei trenta giorni successivi alla data di Conclusione del Contratto, il Contraente può cambiare idea circa la prosecuzione dell'assicurazione. 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). Inoltre il Contraente può chiedere il Ricatto parziale della polizza trascorso un anno dalla Decorrenza. Non è prevista una garanzia di restituzione dei Premi versati o di rendimento minimo, in caso di Riscatto, per la parte investita in Fondi. La richiesta di Riscatto, effettuata prima che siano trascorsi i termini minimi necessari al fine di ottenere il beneficio fiscale offerto ai prodotti PIR, causa la perdita del beneficio con riferimento alle somme che non abbiano maturato il periodo minimo di permanenza richiesto dalle disposizioni in materia di PIR.

## 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](mailto: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:

- 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](http://www.ivass.it), oppure potrà inviare un Fax al n. 06/42.133.206 o una PEC all'indirizzo [tutela.consumatore@pec.ivass.it](mailto: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](http://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](mailto:consob@pec.consob.it).

## Altre informazioni rilevanti

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).

I costi sono riportati al netto di eventuali rebates.

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

## Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

### Prodotto: PIR Opportunity (QPUA)

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 della documentazione contrattuale:

| ISIN         | Denominazione fondo        |
|--------------|----------------------------|
| FR0013237401 | BNPP Moderate Focus Italia |
| LU0297965641 | AXA WF Framlington Italy   |
| FR0013269388 | BNP Paribas Equity – Focus |
| IT0005074056 | ANIMA Iniziativa Italia    |

### Opzione di investimento: Gestione separata CAPITALVITA

Nome ideatore del PRIIP: Cardiff 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: 28/02/2022

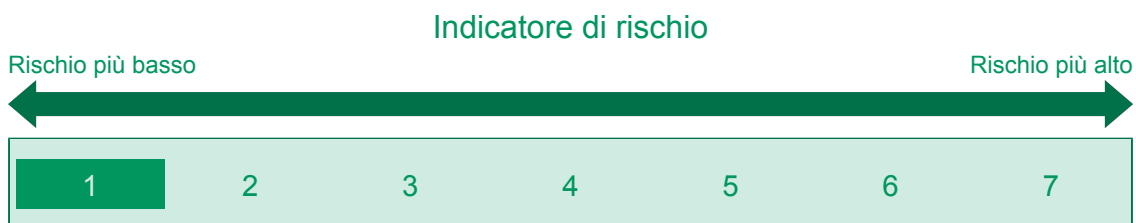
Per ulteriori informazioni chiamare il numero: 02/772241

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

**Obiettivi dell'opzione di investimento:** Conservare i capitali investiti e realizzare un rendimento positivo per quanto ciò sia compatibile con le condizioni di mercato.

**Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** clienti, con esperienza e conoscenza di base o superiore, che per la quota parte investita nel sottostante non siano disposti a sopportare perdite od oscillazioni del capitale

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



L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per 5 anni.

- L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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.
- Questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 1 di 7, che corrisponde al livello di rischio molto basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello molto basso, quindi è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

## Scenari di performance

| Investimento € 10.000       |                                                                              | 1 anno             | 3 anni             | 5 anni             |
|-----------------------------|------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| <b>Caso vita</b>            |                                                                              |                    |                    |                    |
| <b>Scenario di stress</b>   | <b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>                                 | <b>€ 9.968,51</b>  | <b>€ 10.011,00</b> | <b>€ 10.020,27</b> |
|                             | Rendimento medio per ciascun anno                                            | -0,31%             | 0,04%              | 0,04%              |
| <b>Scenario sfavorevole</b> | <b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>                                 | <b>€ 10.019,76</b> | <b>€ 10.198,32</b> | <b>€ 10.378,15</b> |
|                             | Rendimento medio per ciascun anno                                            | 0,20%              | 0,66%              | 0,75%              |
| <b>Scenario moderato</b>    | <b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>                                 | <b>€ 10.054,31</b> | <b>€ 10.364,94</b> | <b>€ 10.641,27</b> |
|                             | Rendimento medio per ciascun anno                                            | 0,54%              | 1,20%              | 1,25%              |
| <b>Scenario favorevole</b>  | <b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>                                 | <b>€ 10.176,03</b> | <b>€ 10.638,59</b> | <b>€ 11.007,86</b> |
|                             | Rendimento medio per ciascun anno                                            | 1,76%              | 2,08%              | 1,94%              |
| <b>Caso morte</b>           |                                                                              |                    |                    |                    |
| <b>Evento assicurato</b>    | <b>Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi</b> | <b>€ 10.054,31</b> | <b>€ 10.364,94</b> | <b>€ 10.641,27</b> |

- Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 5 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di 10.000 Euro.
- Gli scenari presentati mostrano la possibile performance dell'investimento. Possono essere confrontati con gli scenari di altri prodotti.
- Gli scenari presentati sono una stima della performance futura sulla base di prove relative alle variazioni passate del valore di 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 EUR 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<br>dopo 1 anno | In caso di disinvestimento<br>dopo 3 anni | In caso di disinvestimento<br>dopo 5 anni |
|----------------------------------------------|--|-------------------------------------------|-------------------------------------------|-------------------------------------------|
| <b>Scenari</b>                               |  |                                           |                                           |                                           |
| <b>Costi totali</b>                          |  | € 218,95                                  | € 523,52                                  | € 838,64                                  |
| <b>Impatto sul rendimento (RIY) per anno</b> |  | 2,21%                                     | 1,74%                                     | 1,65%                                     |

## 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>0,14%</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>1,51%</b> | L'impatto dei costi che prendiamo ogni anno per la gestione dei vostri investimenti.             |