

## 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 Easy Life - Portafoglio Prudente

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: 09/12/2019

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:** 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 versare Premi aggiuntivi di importo minimo pari a 500 euro. In ogni caso i Premi complessivi non possono superare 5 milioni di euro.

**Obiettivi:** Il contratto permette al Contraente di investire in un portafoglio con profilo di rischio controllato. Il Portafoglio Prudente combina l'investimento in Gestione separata CAPITALVITA, una gestione finanziaria appositamente creata dalla Compagnia e gestita separatamente rispetto al complesso delle attività, di tipo obbligazionario con quello nel Fondo interno Easy Life 1 di tipo bilanciato. La compagnia effettuerà switch automatici dalla Gestione separata al Fondo interno e viceversa qualora il rischio del Portafoglio superasse le soglie stabilite al fine di riportarlo al livello di rischio stabilito.

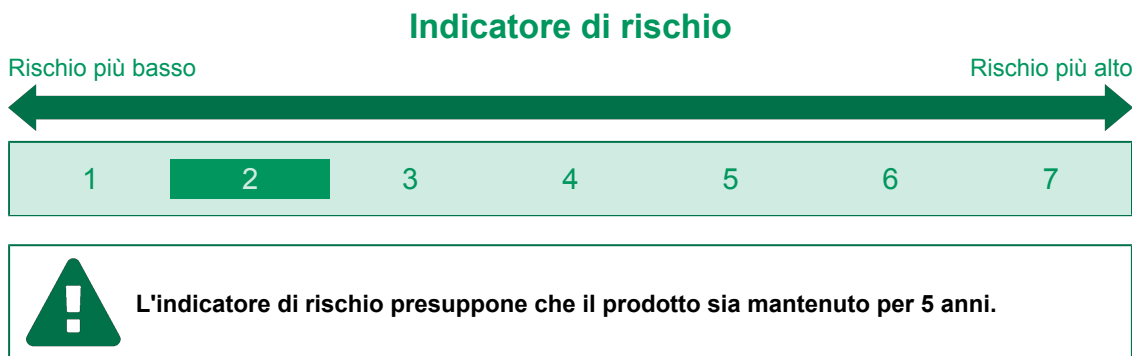
**Tipo di investitore al dettaglio:** clienti che nel medio/lungo periodo siano disposti a sopportare una perdita potenziale limitata del capitale investito. Le scelte d'investimento possono essere riviste dal contraente nel tempo.

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

Il valore di tali prestazioni è riportato nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento".

**Durata:** pari alla 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.

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, quindi è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

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

L'andamento futuro del mercato non può essere previsto con precisione. Gli scenari sotto indicati sono solo un'indicazione di alcuni dei possibili esiti dell'investimento e sono basati su rendimenti recenti. L'effettivo rendimento dell'investimento potrebbe quindi essere anche inferiore a quello sotto riportato.

| Investimento € 10.000<br>Premio assicurativo € 0 |                                                                              |                    |                    |                    |
|--------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| Scenari                                          |                                                                              | 1 anno             | 3 anni             | 5 anni             |
| <b>Caso vita</b>                                 |                                                                              |                    |                    |                    |
| <b>Scenario di stress</b>                        | <b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>                                 | <b>€ 7.830,40</b>  | <b>€ 8.330,99</b>  | <b>€ 7.907,07</b>  |
|                                                  | Rendimento medio per ciascun anno                                            | -21,70%            | -5,91%             | -4,59%             |
| <b>Scenario sfavorevole</b>                      | <b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>                                 | <b>€ 9.461,81</b>  | <b>€ 9.369,24</b>  | <b>€ 9.350,42</b>  |
|                                                  | Rendimento medio per ciascun anno                                            | -5,38%             | -2,15%             | -1,33%             |
| <b>Scenario moderato</b>                         | <b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>                                 | <b>€ 9.942,91</b>  | <b>€ 10.198,00</b> | <b>€ 10.428,65</b> |
|                                                  | Rendimento medio per ciascun anno                                            | -0,57%             | 0,66%              | 0,84%              |
| <b>Scenario favorevole</b>                       | <b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>                                 | <b>€ 10.474,34</b> | <b>€ 11.178,29</b> | <b>€ 11.758,45</b> |
|                                                  | Rendimento medio per ciascun anno                                            | 4,74%              | 3,78%              | 3,29%              |
| <b>Caso morte</b>                                |                                                                              |                    |                    |                    |
| <b>Evento assicurato</b>                         | <b>Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi</b> | <b>€ 9.942,91</b>  | <b>€ 10.198,00</b> | <b>€ 10.428,65</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.

## 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.

## 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 dopo<br>1 anno | In caso di disinvestimento<br>dopo 3 anni | In caso di disinvestimento<br>dopo 5 anni |
| <b>Costi totali</b>                              | <b>€ 452,35</b>                           | <b>€ 964,95</b>                           | <b>€ 1.486,46</b>                         |
| <b>Impatto sul rendimento (RIY)<br/>per anno</b> | <b>4,60%</b>                              | <b>3,25%</b>                              | <b>2,97%</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 |                                      |       |                                                                                                  |
|---------------------------------------------------------|--------------------------------------|-------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Costi una tantum                                        | Costi di ingresso                    | 0,39% | 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 portafoglio | 0,00% | L'impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. |
|                                                         | Altri costi ricorrenti               | 2,58% | L'impatto dei costi che prendiamo ogni anno per la gestione dei vostri investimenti.             |

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

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Per beneficiare delle performance delle opzioni di investimento sottostante il prodotto è necessario mantenere l'investimento per medio/lungo periodo. Per questo motivo il periodo di detenzione raccomandato è fissato a 5 anni.

Nei 30 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) o di parte di esso (Riscatto parziale).

## 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](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 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

Le caratteristiche del Contratto e delle proposte d'Investimento sono ulteriormente dettagliate 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

### 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 Easy Life - Portafoglio Moderato

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: 09/12/2019

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:** 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 versare Premi aggiuntivi di importo minimo pari a 500 euro. In ogni caso i Premi complessivi non possono superare 5 milioni di euro.

**Obiettivi:** Il Contratto permette al Contraente di investire in un portafoglio con profilo di rischio controllato. Il Portafoglio Moderato combina l'investimento in Gestione separata CAPITALVITA, una gestione finanziaria appositamente creata dalla Compagnia e gestita separatamente rispetto al complesso delle attività di tipo obbligazionario con quello nel Fondo interno Easy Life 2 di tipo azionario. La Compagnia effettuerà switch automatici dalla Gestione separata al Fondo interno e viceversa qualora il rischio del Portafoglio superasse le soglie stabilite al fine di riportarlo al livello di rischio stabilito.

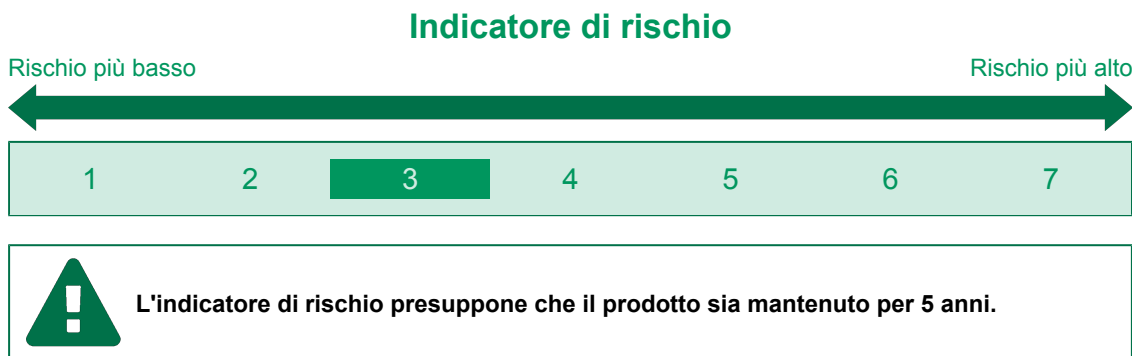
**Tipo di investitore al dettaglio:** Clienti che nel medio/lungo periodo siano disposti a sopportare una perdita potenziale limitata del capitale investito. Le scelte d'investimento possono essere riviste dal Contraente nel tempo.

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

Il valore di tali prestazioni è riportato nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento".

**Durata:** pari alla 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.

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 3 su 7, che corrisponde al livello di rischio medio-basso.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso, quindi è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

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

L'andamento futuro del mercato non può essere previsto con precisione. Gli scenari sotto indicati sono solo un'indicazione di alcuni dei possibili esiti dell'investimento e sono basati su rendimenti recenti. L'effettivo rendimento dell'investimento potrebbe quindi essere anche inferiore a quello sotto riportato.

| Investimento € 10.000<br>Premio assicurativo € 0 |                                                                              |                    |                    |                    |
|--------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| Scenari                                          |                                                                              | 1 anno             | 3 anni             | 5 anni             |
| <b>Caso vita</b>                                 |                                                                              |                    |                    |                    |
| <b>Scenario di stress</b>                        | <b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>                                 | <b>€ 6.125,04</b>  | <b>€ 6.926,49</b>  | <b>€ 6.204,64</b>  |
|                                                  | Rendimento medio per ciascun anno                                            | -38,75%            | -11,52%            | -9,10%             |
| <b>Scenario sfavorevole</b>                      | <b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>                                 | <b>€ 8.997,91</b>  | <b>€ 8.588,14</b>  | <b>€ 8.368,83</b>  |
|                                                  | Rendimento medio per ciascun anno                                            | -10,02%            | -4,95%             | -3,50%             |
| <b>Scenario moderato</b>                         | <b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>                                 | <b>€ 9.922,58</b>  | <b>€ 10.146,31</b> | <b>€ 10.359,21</b> |
|                                                  | Rendimento medio per ciascun anno                                            | -0,77%             | 0,49%              | 0,71%              |
| <b>Scenario favorevole</b>                       | <b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>                                 | <b>€ 10.965,79</b> | <b>€ 12.090,34</b> | <b>€ 13.011,08</b> |
|                                                  | Rendimento medio per ciascun anno                                            | 9,66%              | 6,53%              | 5,41%              |
| <b>Caso morte</b>                                |                                                                              |                    |                    |                    |
| <b>Evento assicurato</b>                         | <b>Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi</b> | <b>€ 9.922,58</b>  | <b>€ 10.146,31</b> | <b>€ 10.359,21</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.

## 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.

## 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 dopo<br>1 anno | In caso di disinvestimento<br>dopo 3 anni | In caso di disinvestimento<br>dopo 5 anni |
| <b>Costi totali</b>                              | <b>€ 513,86</b>                           | <b>€ 1.151,05</b>                         | <b>€ 1.799,98</b>                         |
| <b>Impatto sul rendimento (RIY)<br/>per anno</b> | <b>5,23%</b>                              | <b>3,88%</b>                              | <b>3,60%</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 |                                      |       |                                                                                                  |
|---------------------------------------------------------|--------------------------------------|-------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Costi una tantum                                        | Costi di ingresso                    | 0,38% | 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 portafoglio | 0,00% | L'impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. |
|                                                         | Altri costi ricorrenti               | 3,22% | L'impatto dei costi che prendiamo ogni anno per la gestione dei vostri investimenti.             |

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

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Per beneficiare delle performance delle opzioni di investimento sottostante il prodotto è necessario mantenere l'investimento per medio/lungo periodo. Per questo motivo il periodo di detenzione raccomandato è fissato a 5 anni.

Nei 30 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) o di parte di esso (Riscatto parziale).

## 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](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 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

Le caratteristiche del Contratto e delle proposte d'Investimento sono ulteriormente dettagliate 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.