

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 Evolution

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

Data di realizzazione: 07/06/2021

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

Obiettivi: Il Contratto prevede, per il Contraente, la facoltà di destinare il Premio versato per il 30% nella Gestione separata CAPITALVITA, una gestione finanziaria appositamente creata dalla Compagnia e gestita separatamente rispetto al complesso delle attività, e per il 70% in quote del Fondo THEAM QUANT FUNDS Equity Global SDG Champions Protection 90%. Il prodotto offre l'opportunità, per la parte investita nel Fondo THEAM QUANT FUNDS Equity Global SDG Champions Protection 90%, di esporsi parzialmente all'andamento di un portafoglio dinamico di azioni quotate sui mercati sviluppati mondiali i cui elementi costitutivi sono scelti in base a criteri ambientali, sociali e di governance (ESG), al contributo ai 17 Sustainable Development Goal adottati il 25/9/2015 dall'Assemblea generale dell'ONU e alla solidità finanziaria delle società.

Il rendimento dell'investimento è correlato all'andamento dei titoli obbligazionari, di cui è principalmente composta la Gestione separata CAPITALVITA, ed all'andamento del fondo THEAM QUANT FUNDS Equity Global SDG Champions Protection 90%, che ha l'obiettivo di ottenere un valore della quota almeno pari al 90% del massimo tra 1) valore registrato dalla stessa alla data più recente tra il 18/12/2020 e l'ultimo Giorno lavorativo del mese di giugno precedente in cui le borse sono aperte per l'intera giornata in Francia, Regno Unito, Germania, Svezia, Italia, Svizzera, Paesi Bassi, Stati Uniti, Giappone e Australia e 2) il più alto valore raggiunto dalla quota tra il 18/12/2020 ed l'ultimo 1° luglio trascorso (incluso).

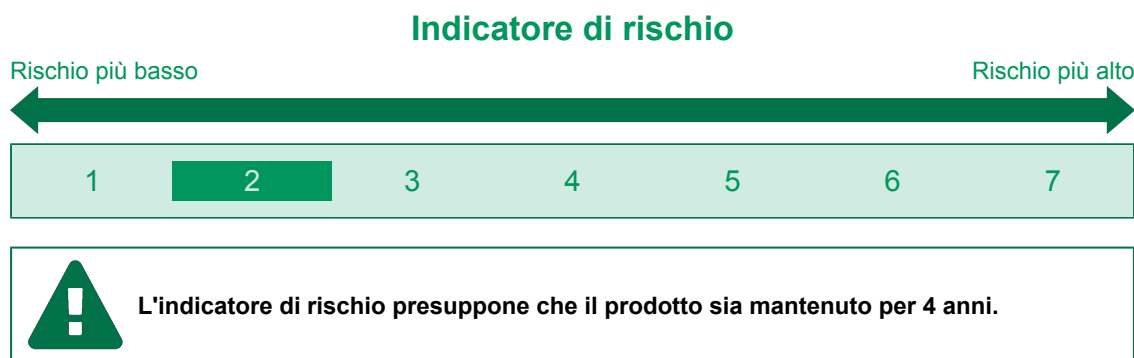
Tipo di investitore al dettaglio: Clienti, con esperienza e conoscenza di base o superiore, che nell'orizzonte temporale di 4 anni siano disposti a sopportare una perdita potenziale limitata del capitale investito.

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 del Contraente. Il premio per il Bonus caso morte è pari allo 0,10% annuo delle Quote investite in Fondi.

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. 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.

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 in caso di morte dell'Assicurato o trascorsi 5 anni di Durata contrattuale. Qualsiasi importo superiore a quello indicato e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dalla performance futura del mercato e sono incerti.

Scenari di performance

Investimento € 10.000 Premio assicurativo € 0		1 anno	2 anni	4 anni
Scenari				
Caso vita				
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.130,41	€ 8.645,89	€ 7.908,91
	Rendimento medio per ciascun anno	-8,70%	-7,02%	-5,70%
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.241,42	€ 8.914,59	€ 8.438,17
	Rendimento medio per ciascun anno	-7,59%	-5,58%	-4,16%
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.622,98	€ 9.534,35	€ 9.335,87
	Rendimento medio per ciascun anno	-3,77%	-2,36%	-1,70%
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.366,55	€ 10.511,98	€ 10.626,10
	Rendimento medio per ciascun anno	3,67%	2,53%	1,53%
Caso morte				
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 10.343,24	€ 10.234,35	€ 10.035,87

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 4 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 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 2 anni	In caso di disinvestimento dopo 4 anni
Costi totali	€ 409,03	€ 614,66	€ 1.016,00
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	4,10%	3,12%	2,62%

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	0,58%	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	2,04%	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: 4 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 4 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 Riscatto totale o parziale di quanto maturato.

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.

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.

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

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.

I costi sono riportati al netto di eventuali rebates.

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

Si rimanda alle "Informazioni chiave per l'investitore" degli OICR disponibili sul sito dei gestori e contrassegnati dal simbolo  per approfondimento sulle politiche di gestione sostenibile adottate.