

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 Saving Business (RSV3)

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: 28/09/2022

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: Assicurazione sulla vita di tipo Multiramo a premio unico di importo minimo pari a 20.000 euro e massimo 500.000 euro.

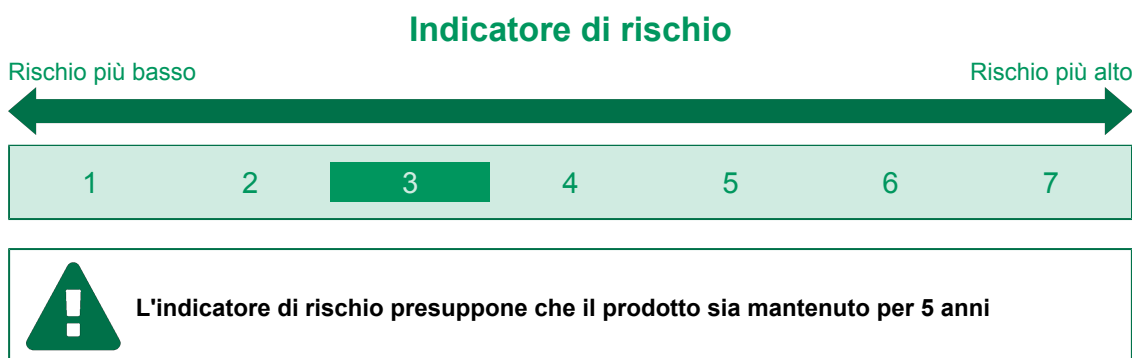
Obiettivi: Il contratto prevede l'investimento del premio versato al netto dei costi nella Gestione separata CAPITALVITA, una gestione finanziaria appositamente creata dalla Compagnia e gestita separatamente rispetto al complesso delle attività. **Trascorsi dodici mesi dalla Decorrenza del Contratto si attiva un meccanismo di trasferimento automatico (di seguito "switch automatico") mensile del 5% dell'investimento nella Gestione separata CAPITALVITA verso un portafoglio di fondi composto da 33% di "THEAM Quant Funds Equity Global SDG Champions Protection 90", 33% di "THEAM Quant Funds World Climate Navigator 90% Protected" e 34% di "THEAM Quant Equity Europe Climate Care Protection 90".** Lo switch automatico si interrompe nel momento in cui l'investimento in CAPITALVITA raggiunge il 30% del Valore del contratto. Il prodotto offre l'opportunità, per la parte investita nei Fondi, di partecipare all'andamento del valore di azioni selezionate in base a criteri ambientali, sociali e di governance (ESG). 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. La gestione dei Fondi ha l'obiettivo di aumentare il valore del patrimonio nel medio periodo e di proteggere una parte del valore della quota nel tempo.

Tipo di investitore al dettaglio: clienti, con esperienza e conoscenza di base o superiore, che nel medio periodo 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 denuncia di sinistro maggiorato di un Bonus commisurato alla parte investita nei Fondi e all'Età dell'Assicurato. Il premio per il Bonus caso morte è pari allo 0,10% annuo delle quote investite nei Fondi.

Durata: pari alla vita dell'Assicurato. La Compagnia ha diritto a cessare il Contratto nel caso in cui il Contraente o l'Assicurato perdano 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 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 versato in Gestione separata CAPITALVITA in caso di morte o se sono trascorsi almeno 5 anni dalla data di Decorrenza del Contratto, al netto di quanto la Compagnia abbia già pagato al Contraente per eventuali richieste di riscatto parziale o trasferito ai fondi. Questa protezione non si applicherà se voi disinvestite nei primi 5 anni di durata del contratto. 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				
Scenari		1 anno	3 anni	5 anni
Caso vita				
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.827,60	€ 9.377,92	€ 8.824,68
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,72%	-2,12%	-2,47%
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.884,20	€ 9.615,98	€ 9.054,32
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,16%	-1,30%	-1,97%
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.945,75	€ 9.878,73	€ 9.495,10
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,54%	-0,41%	-1,03%
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.018,54	€ 10.163,98	€ 9.975,04
	Rendimento medio per ciascun anno	0,19%	0,54%	-0,05%
Caso morte				
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 9.945,75	€ 10.555,01	€ 10.116,18

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 5 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di 10.000 EUR.

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 EUR 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 3 anni	In caso di disinvestimento dopo 5 anni
Costi totali	€ 238,60	€ 592,28	€ 1.004,78
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	2,40%	1,99%	2,05%

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	0,20%	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	1,85%	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 sottostanti il prodotto, è necessario mantenere l'investimento per 5 anni.

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 un anno, successivamente il Contraente può 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 di investimento sono ulteriormente dettagliate 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.