



Descrizione

InvestiPolizza BNLPasso Passo è un Contratto di assicurazione a “vita intera” di tipo multiramo le cui prestazioni assicurative sono in parte collegate all’andamento della Gestione Separata CAPITALVITA® (Ramo I) ed in parte ai fondi esterni di investimento collegati al contratto (Ramo III)

Tutti i premi versati, prima del 01/01/2020 al netto del costo di ingresso, verranno investiti in base alle % indicate dal Contraente, rispettando comunque un minimo del 5% e un max del 95% nella gestione separata CAPITALVITA®.

Il restante verrà investito in uno o più Fondi esterni di investimento, tra gli oltre 30 disponibili.

L’asset allocation viene stabilita dal Cliente con l’aiuto del Gestore BNL all’atto del versamento, nell’ambito della consulenza evoluta sul suo portafoglio complessivo ed in funzione dello suo specifico profilo di rischio.

Allocazione dei premi

La sottoscrizione del Contratto prevede l’attivazione obbligatoria del meccanismo del Passo Passo, un piano di switch automatici mensili programmati pari ad una percentuale scelta dal Contraente tra il 5% e il 20% del capitale assicurato in Gestione separata e del capitale eventualmente detenuto in quote del fondo monetario BNP Paribas Insticash Eur, verso gli altri fondi investiti dal Contraente nel Contratto al momento della singola operazione di switch del piano.

Il meccanismo del Passo Passo è sospeso, a partire dalla prima occorrenza successiva, qualora il portafoglio del cliente assuma un livello di rischio superiore a quello sostenibile dal proprio profilo di investimento risultante dal “Questionario per la definizione.

Con le stesse modalità il meccanismo del Passo Passo sarà riattivato qualora il suddetto livello di rischio rientri nei livelli sostenibili dal Contraente.

Scadenza

La durata del presente Contratto essendo la forma assicurativa a vita intera, è indeterminata e coincide con la durata residua di vita dell’Assicurato.

Premio

Il premio minimo iniziale (contrattualizzato) è fissato pari a 10.000€. Successivamente, minimo 1.000€ per ogni versamento aggiuntivo (contrattualizzato)

Figure contrattuali

Il Contraente può essere sia persona fisica che persona giuridica; è necessario invece che l’Assicurato sia una persona fisica.

Riscatto Totale/Parziale

AmMESSO trascorso 1 mese dalla data di decorrenza del contratto



Le prestazioni assicurate riferibili ai premi destinati all'investimento in Fondi esterni sono espresse in quote il cui valore dipende dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le quote sono rappresentazione.

Le prestazioni assicurate riferibili ai premi destinati all'investimento nella Gestione Separata sono contrattualmente garantite dalla Compagnia e si determinano annualmente in base al rendimento di una Gestione separata di attivi denominata CAPITALVITA®.

Il Contratto prevede le seguenti tipologie di prestazioni:

PRESTAZIONE IN CASO DI PREMORIEZZA DELL'ASSICURATO (art. 11 delle Cond. Contrattuali)

In caso di decesso dell'Assicurato, in qualsiasi epoca avvenga, è prevista la corresponsione, ai Beneficiari caso morte designati, di un capitale che si ottiene sommando i seguenti importi:

- la somma tra ciascuna "Parte di capitale" investita nella Gestione separata, rivalutata alla "Data riferimento evento";
- l'importo che si ottiene moltiplicando il numero di quote del Fondo ascritte al Contraente per il loro valore unitario alla data "Data riferimento evento";
- un Bonus, il cui importo non può comunque superare i 75.000 euro, calcolato in funzione dell'età dell'Assicurato alla data di decesso

La Compagnia destina lo 0,10% del premio, incluso nella commissione di gestione annua prevista sul fondo, per la prestazione aggiuntiva (Bonus).

Per la copertura del caso di premorienza dell'Assicurato, la Compagnia acquisisce lo 0,10% annuo della somma dei premi versati relativamente alla parte investita in Fondi alla decorrenza del Contratto e annualmente (ogni 01/01) mediante prelievo quote dei Fondi collegati al Contratto.

Prestazioni

OPZIONI CONTRATTUALI

Trascorsi 5 anni dalla data di decorrenza, contestualmente alla richiesta di Riscatto, è facoltà del Contraente richiedere una delle seguenti opzioni:

- opzione da capitale in rendita: la conversione del valore di Riscatto in una rendita pagabile fino a che l'Assicurato è in vita;
- opzione da capitale in rendita certa e poi vitalizia: la conversione del valore di Riscatto in una rendita pagabile in modo certo per 5 o 10 anni e successivamente fino che l'Assicurato è in vita;
- opzione da capitale in rendita reversibile: la conversione del valore di Riscatto in una rendita pagabile fino al decesso dell'Assicurato e successivamente reversibile, in misura totale o parziale, a favore di una persona fino a che questa è in vita.

STOP LOSS: attivabile su ogni singolo fondo, prevede il monitoraggio giornaliero sull'andamento dei fondi e se il fondo subisce una perdita del 10% su un orizzonte temporale di 30 giorni rolling le somme investite sono automaticamente trasferite sul monetario, che ne tutela il valore sino alla scelta di una nuova destinazione

Servizi Aggiuntivi

TAKE PROFIT: liquidazione in c/c della plusvalenza annua del contratto (calcolata rispetto al capitale versato!), con possibilità di scegliere un livello minimo di plusvalenza (min 0% - max 10%) raggiunto il quale avviene la liquidazione

BENEFICIO CONTROLLATO: consente di convertire la prestazione Caso Morte, tutta o in parte, in una rendita per il beneficiario, anche in funzione della sua età. Per una descrizione completa ed esaustiva dei servizi aggiuntivi si rimanda al fascicolo informativo del prodotto



Costi

Il Contraente, trascorso un mese dalla data di decorrenza del contratto, ha la facoltà di effettuare operazioni di trasferimento (di seguito "switch") degli importi investiti nella gestione separata e nei fondi collegati al contratto.

Per ogni operazione di Switch la percentuale di ripartizione reinvestita in Gestione separata dovrà essere al massimo pari al 5%.

Costi gravanti sui premi

Per tutti i versamenti fino al 01/01/2020 il caricamento risulta pari a 2,00%.

Sulla componente investita in Gestione Separata CAPITALVITA® (Ramo I): 1,40% annuo

Sulla componente investita nei fondi esterni (Ramo III) la commissione annua è pari, fino al 01/01/2020, ad una percentuale del controvalore delle quote detenute, variabile in funzione della categoria Assogestioni del fondo interessato e dell'istante di applicazione, secondo la seguente tabella:

Costi di gestione

Categoria del Fondo	Fino al 1° gennaio 2020 è applicata una commissione annuale di gestione RIDOTTA pari a:	Commissione annuale di gestione %
Flessibile	2,20%	3,00%
Azionario	2,10%	2,50%
Bilanciato	2,00%	2,25%
Obbligazionario	1,60%	2,00%
Monetario	0,00%	1,00%

Fino al 01/01/2020 al Fondo BNP Paribas Multistrategies 80 è applicata una commissione annuale di gestione pari allo 1%

Altri costi

Revoca: nessun costo

Recesso: la Compagnia rimborsa tutto il premio versato, aumentato/diminuito di eventuali plus/minus dovuti all'oscillazione dei mercati sulla componente investita in fondi, meno 50€ di costo amministrativo

Riscatto: nessun costo

Switch tra portafogli: gratis le prime 4 operazioni annuali, 25€ le successive

Il presente materiale ha natura pubblicitaria e viene diffuso con finalità promozionali. Prima della sottoscrizione leggere attentamente i documenti componenti il set informativo disponibili presso le Filiali della Banca e sui siti bnl.it. e bnpparibascardif.it., che potranno essere consultati anche per eventuali ulteriori informazioni. Per il dettaglio dei costi rimandiamo al Documento contenente le informazioni chiave (KID) - sezione "Quali sono i costi" e al DIP aggiuntivo - sezione "Quali costi devo sostenere". Per le informazioni aggiornate delle gestioni separate e le ultime quotazioni dei fondi collegati al contratto, è possibile consultare la sezione Prodotti/Valorizzazioni. Offerta distribuita da BNL GRUPPO BNP PARIBAS e realizzata da CARDIF VITA S.p.A