

InvestiPolizza BNL Money Saving



CARDIF
GRUPPO BNP PARIBAS

Descrizione

InvestiPolizza BNL Money Saving è un Contratto di assicurazione a “vita intera” di tipo multi-ramo le cui prestazioni assicurative sono in parte collegate all’andamento della Gestione Separata CAPITALVITA® (Ramo I) ed in parte, trascorsi 9 mesi dalla decorrenza, al fondo **BNP Paribas Multistrategies protection 80** (Ramo III)

Allocazione dei premi

In fase di sottoscrizione il cliente investe il 100% del capitale nella GESTIONE SEPARATA CAPITALVITA®.

Dopo 9 mesi dalla Decorrenza il contratto prevede un trasferimento automatico (c.d “Switch automatico”) mensile di parte del Premio investito in Gestione separata CAPITALVITA® verso il fondo BNP Paribas Multistrategies Protection 80. L’importo da trasferire mensilmente è determinato moltiplicando la percentuale scelta dal Contraente tra un minimo del 5% e un massimo del 20% e il Premio investito in CAPITALVITA® e rivalutato il 12 di ogni mese. Gli switch automatici si interrompono 2 mesi prima della Scadenza e ogni volta che l’investimento in CAPITALVITA® raggiunge il 30%.

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 della Gestione separata CAPITALVITA®.

Le prestazioni assicurate riferibili ai premi destinati all’investimento verso il fondo BNPP MULTISTRATEGIES PROTECTION 80 sono espresse in quote del fondo il cui valore dipende dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le quote sono rappresentazione.

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€.

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 anno dalla data di decorrenza del contratto

Costi gravanti sui premi

Per tutti i versamenti fino al 01/01/2020 il caricamento risulta pari a 0,50%.

Costi di gestione

Sulla componente investita in Gestione Separata CAPITALVITA® (Ramo I): 1,40% annuo
Sulla componente investita nel Fondo (Ramo III) BNP Paribas Multistrategies 80 è applicata una commissione annuale di gestione pari all’1%.

Altri costi

Revoca: nessun costo

Recesso: la Compagnia rimborsa tutto il premio versato

Riscatto: nessun costo



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 della Gestione separata CAPITALVITA®.

Le prestazioni assicurate riferibili ai premi destinati all'investimento verso il fondo BNPP MULTISTRATEGIES PROTECTION 80 sono espresse in quote del fondo il cui valore dipende dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le quote sono rappresentazione.

Il Contratto prevede la seguente tipologia di prestazione:

Prestazione in caso di premorienza dell'Assicurato (art. 15 delle Condizioni 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:

- il premio investito nella Gestione separata, rivalutato al terzo giorno lavorativo successivo alla ricezione della documentazione completa,
- l'importo che si ottiene moltiplicando il numero di quote del Fondo ascritte al Contraente per il loro valore unitario del secondo giorno lavorativo successivo alla ricezione della documentazione completa
- un Bonus, il cui importo non può comunque superare i 75.000 euro, calcolato in funzione dell'età dell'Assicurato alla data di decesso

Prestazioni

Per la copertura del caso di premorienza dell'Assicurato, la Compagnia preleva al primo switch automatico nel fondo e annualmente, un importo pari allo 0,10% annuo della somma degli importi trasferiti al Fondo. (ogni 01/01) mediante prelievo dalle quote collegate al Contratto.

Per maggiori approfondimenti sulle prestazioni assicurative fare riferimento al Documento contenente le informazioni chiave (KID) - sezione "Cos'è questo prodotto" e al DIP aggiuntivo - sezione "Quali sono le prestazioni".

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.

* Rendimento annuo 2018 della Gestione separata CAPITALVITA®, al lordo delle commissioni e al lordo del prelievo fiscale. I rendimenti passati non sono garanzia di quelli futuri.

** **Meccanismo Max NAV** : Il NAV protetto aumenta ogni volta che il NAV giornaliero supera il punto di massimo (Max NAV) registrato durante la vita del prodotto dal 31/01/2014

*** la designazione nominativa del beneficiario/i, comprensiva delle complete generalità e dei recapiti dello/degli stesso/i può agevolare il pagamento della Prestazione

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 il sito www.bnpparibascardif.it. Offerta distribuita da BNL GRUPPO BNP PARIBAS e realizzata da CARDIF VITA S.p.A.