

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: Power YOUUnit BNL - Linea Globale 75 (YOU1_F04)

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: 03/05/2018

Per ulteriori informazioni chiamare il numero: 02/772241

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Assicurazione sulla vita di tipo unit linked a vita intera a premio unico di importo minimo pari a 10.000 euro con possibilità di versamenti aggiuntivi di importo minimo pari a 1.000 euro.

Obiettivi: Il contratto prevede per Linea Globale 75 la ripartizione del premio iniziale versato e degli eventuali versamenti aggiuntivi, al netto dei costi, tra i fondi di seguito elencati:

13% Parvest Equity China (di categoria Azionario - ISIN LU0823426993)

10% BNP Paribas L1 Equity Euro (di categoria Azionario - ISIN LU0158091164)

12% THEAM Quant Equity Eurozone GURU (di categoria Azionario - ISIN LU1480591871)

12% Parvest Equity World Emerging Low Volatility (di categoria Azionario - ISIN LU0964811524)

12% Parvest Equity India (di categoria Azionario - ISIN LU1695653417)

5% Parvest Equity World Low Volatility (di categoria Azionario - ISIN LU0823418115)

8% THEAM Quant Equity US GURU (di categoria Azionario - ISIN LU1049889972)

2% BNP Paribas L1 Equity USA Core (di categoria Azionario - ISIN LU1655321120)

7% Parvest Equity US MID Cap (di categoria Azionario - ISIN LU0154245913)

8% Parvest Equity USA Growth (di categoria Azionario - ISIN LU1664646251)

5% Parvest High Dividend USA (di categoria Azionario - ISIN LU1664646095)

3% Parvest Bond World Emerging Local (di categoria Obbligazionario - ISIN LU0823386916)

3% Parvest Enhanced Cash 6 months (di categoria Obbligazionario - ISIN LU0325598752)

Il rendimento del prodotto dipende dall'andamento dei mercati finanziari azionari e obbligazionari internazionali. Il prodotto mira a mantenere ogni giorno il valore del contratto almeno ad un valore pari al Livello di protezione. In Linea Globale 75 il Livello di Protezione è pari al 75% del capitale investito al netto dei caricamenti iniziali e del premio per il bonus caso morte. Tale attività di protezione è attuata dalla Compagnia attraverso una strategia di gestione che consiste nell'effettuare ribilanciamenti automatici dai Fondi più rischiosi verso il fondo BNP Paribas Insticash Eur e viceversa in base all'andamento dei mercati. A integrazione di tale strategia la Compagnia ha stipulato un contratto con una Controparte finanziaria che, salvo determinate condizioni, interviene integrando l'eventuale differenza tra il controvalore delle quote e il Livello di Protezione in situazioni di mercato tali da non consentire alla strategia di protezione di raggiungere il Livello di Protezione. Tale protezione non costituisce in alcun modo una garanzia di rendimento o di restituzione delle somme versate.

Tipo di investitore al dettaglio: clienti che nel medio/lungo periodo siano disposti a sopportare una perdita potenziale esigua del capitale investito.

Prestazioni assicurative: In caso di morte dell'Assicurato viene liquidato il capitale maturato al terzo giorno successivo alla data di ricezione della richiesta di liquidazione maggiorato di un Bonus commisurato all'età dell'Assicurato alla data del decesso. Il premio per il Bonus 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: Indeterminata poiché coincide con la durata residua di vita dell'Assicurato. Nel caso in cui la differenza tra il valore di riscatto totale e l'importo di un riscatto parziale richiesto risulti inferiore a 1.000 Euro la Compagnia estingue il contratto liquidando il residuo del contratto.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 5 anni.

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.

Qualora la Compagnia fosse insolvente, l'Investitore-contraente potrebbe subire una perdita totale o parziale dell'investimento.

La strategia di Protezione finanziaria attuata dalla Compagnia e il contratto con la controparte finanziaria non costituiscono una garanzia di rendimento minimo degli importi investiti dal contraente o una garanzia di restituzione dei premi versati. L'Investitore-contraente si assume il rischio di insolvenza della controparte finanziaria e di qualsiasi eventuale inadempimento nei confronti della Compagnia. L'investimento in Linea Globale 75 inoltre ha meno dell'1% di probabilità di essere trasferito nel Portafoglio Scudo interamente monetario nel corso del periodo di detenzione raccomandato.

Scenari di performance

Investimento € 10.000		Premio assicurativo [€ 0]		
Scenari		1 anno	3 anni	5 anni
Caso vita				
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.649,55	€ 7.311,88	€ 7.238,12
	Rendimento medio per ciascun anno	-23,50%	-9,91%	-6,26%
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.657,91	€ 10.903,87	€ 12.910,88
	Rendimento medio per ciascun anno	-3,42%	2,93%	5,24%
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.929,16	€ 13.709,16	€ 17.268,81
	Rendimento medio per ciascun anno	9,29%	11,09%	11,55%
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 12.310,40	€ 17.028,54	€ 22.757,95
	Rendimento medio per ciascun anno	23,10%	19,42%	17,88%
Caso morte				
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 12.077,07	€ 15.135,08	€ 19.050,69

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 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	
Costi totali	€ 650,62	€ 1.797,31	€ 3.596,88	
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	6,51%	4,66%	4,30%	

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	0,47%	Questo importo comprende i costi di distribuzione del prodotto.	
	Costi di uscita	0,06%	Impatto dei costi di uscita dall'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato.	
	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	3,78%	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

Il periodo di detenzione raccomandato è stabilito in relazione alle caratteristiche degli OICR che compongono Linea Globale 75 e al livello di protezione ad esso associato. Il Contraente dispone di un periodo di 30 giorni dalla data di conclusione del contratto per recedere dallo stesso. Il periodo minimo di detenzione del contratto è pari a un mese, successivamente il Contraente può richiedere il riscatto totale di quanto maturato. Il riscatto parziale potrà essere effettuato a partire dal 30/07/2018 purché sia trascorso un mese dalla data di decorrenza del contratto.

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. 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 ad opera della Compagnia o dell'intermediario potrà rivolgersi all'autorità di vigilanza di competenza secondo quanto di seguito indicato:

- per reclami attinenti al contratto, 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;
- per reclami riguardanti aspetti di trasparenza informativa, alla CONSOB, Via G.B. Martini, 3 - 00198 Roma o via Broletto, 7 Milano (Italia), Telefono 06/84.77.1 - 02/72.42.01

Altre informazioni rilevanti

Qualora si verificasse uno dei seguenti casi:

1. il controvalore delle quote investite nel fondo BNP Paribas Insticash Eur classe Istituzionale costituisca almeno il 95% del valore di Linea Globale 75;
2. il controvalore delle quote risulti vicino al Livello di Protezione, in particolare inferiore o uguale al 100,5% del Livello di Protezione;
3. nel caso di risoluzione per qualsiasi ragione, o di cessazione anticipata o per scadenza del contratto stipulato dalla Compagnia con la Controparte finanziaria, fatto salvo il caso in cui lo stesso sia sostituito da altro contratto con la medesima o altra controparte finanziaria

la Compagnia trasferirà il controvalore delle quote riferite al contratto, o l'importo che corrisponde al Livello di Protezione nel caso 2), nel Portafoglio Scudo e di conseguenza l'attività di protezione cesserà. Ciò significa che nel periodo di permanenza nel Portafoglio scudo non è garantita la conservazione del controvalore delle quote definito al momento del trasferimento nel suddetto Portafoglio.

Le caratteristiche del contratto 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.