

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 VALORE PRIVATE BNL BNP Paribas (PVPI)

Nome ideatore del PRIIP: Cardif Vita S.p.A. appartenente al Gruppo BNP Paribas Cardif

Sito web dell'ideatore di PRIIP:
www.bnpparibascardif.it

Per ulteriori informazioni chiamare il numero: 02/772241

Data di realizzazione: 30/06/2025

CONSOB è responsabile della vigilanza di Cardif Vita S.p.A. in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave.

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Assicurazione sulla vita con partecipazione agli utili di tipo a vita intera a Premio unico di importo minimo pari a 100.000 euro, con possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi di importo minimo pari a 10.000 euro, salvo diversa indicazione della Compagnia. Ciascun Premio versato dal Contraente viene investito interamente nella Gestione separata CARDIF CAPITALPLUS. Il valore complessivo dell'investimento del Contraente in Gestione separata CARDIF CAPITALPLUS, anche considerando altri Contratti sottoscritti dallo stesso, non può superare i 5 milioni di euro.

Termine: al decesso dell'Assicurato. La Compagnia ha diritto di risolvere il Contratto nel caso in cui il Contraente perda uno dei requisiti previsti per la conclusione del Contratto. Il Contratto termina, nel caso in cui, a seguito di richiesta di riscatto parziale richiesto dal Contrante, il Valore del Contratto risultasse inferiore o uguale a 10.000,00 euro, liquidando il valore di riscatto totale.

Obiettivi: Il Contratto permette al Contraente di costituire e conservare un capitale nel tempo. Il rendimento dell'investimento è correlato all'andamento dei titoli obbligazionari di cui è principalmente composta la Gestione separata CARDIF CAPITALPLUS, una gestione appositamente creata dalla Compagnia e gestita separatamente rispetto al complesso delle attività.

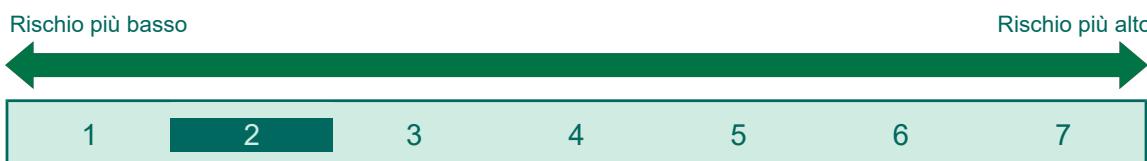
Tipo di investitore al dettaglio: Clienti con capacità di sopportare perdite bassa e che desiderino investire nel medio periodo in prodotti con contributo sostenibile.

Prestazioni assicurative: Il contratto prevede una Prestazione Assicurativa in caso di decesso dell'Assicurato pari alla somma del maggiore tra ciascuna parte di capitale rivalutata e il relativo Premio versato.

Il valore di tali prestazioni è riportato nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento".

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



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 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 e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Cardif Vita S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Avete diritto alla restituzione dell'intero capitale versato in Gestione separata CARDIF CAPITALPLUS solo in caso di sinistro e in caso di riscatto richiesto a partire dal quinto anniversario. Questa protezione quindi non si applicherà se voi disinvestite prima del quinto anniversario della data di decorrenza. Qualsiasi importo superiore a quello indicato e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dalla performance futura del mercato e sono incerti.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Gli scenari riportati sono illustrazioni basate sui risultati passati e su alcune ipotesi. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni
Esempio di investimento: € 10.000

In caso di uscita dopo 1 anno In caso di uscita dopo 5 anni

Caso vita

Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di uscita prima dei 5 anni di durata contrattuale, successivamente l'importo garantito è di 10.000,00 EUR		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno	€ 10.120 1,22%	€ 10.330 0,66%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno	€ 10.150 1,50%	€ 10.770 1,50%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno	€ 10.150 1,55%	€ 10.960 1,85%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno	€ 10.160 1,58%	€ 11.040 2,00%
Caso morte			
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 10.150	€ 10.960

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole presentano una diversa probabilità stimata di verificarsi. Per i tre scenari la probabilità che si verifichi un risultato peggiore di quello rappresentato è pari rispettivamente al 10%, al 50% e al 70%.

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 persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento e dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato.
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 120	€ 621
Incidenza annuale dei costi (*)	1,2%	1,2% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducono ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3,1% prima dei costi e al 1,9% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni
Costi di ingresso	Non sono previsti costi di ingresso.
Costi di uscita	Non sono previsti Costi di uscita
Costi correnti registrati ogni anno	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	1,20% sottratti al tasso di rendimento della Gestione separata. Tale percentuale può essere ridotta, fino ad essere azzerata per consentire il riconoscimento del rendimento minimo garantito previsto dal Contratto.
Costi di transazione	Non sono previsti dei costi di transazione.

Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è stato definito in modo da poter beneficiare della conservazione del capitale.

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 1 anno, successivamente il Contraente ha la facoltà di richiedere il pagamento del Valore del Contratto (Riscatto totale) o di parte di esso (Riscatto parziale). In occasione della richiesta di Riscatto totale prima del quinto anniversario, l'importo erogato potrà essere inferiore rispetto al Premio versato.

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 nell'Area riservata MyCardif accessibile da sito internet della Compagnia www.bnpparibascardif.it.

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.consocb.it, oppure potrà inviare un Fax al n. 06/84.16.703 o 06/84.17.707 o una PEC all'indirizzo consob@pec.consocb.it.

Altre informazioni rilevanti

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.