

## 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:

#### BNL Pianopensione Flexi - CAPITALVITA

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

**Per ulteriori informazioni chiamare il numero:** 02/772241

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

**Sito web dell'ideatore di PRIIP:**

[www.bnpparibascardif.it](http://www.bnpparibascardif.it)

**Data di realizzazione:** 01/07/2025

### Cos'è questo prodotto?

**Tipo:** Gestione separata collegata ad un'Assicurazione sulla vita con partecipazione agli utili e Unit Linked a Premi in base a quanto stabilito dal Piano di versamenti con importo minimo pari a 1.200 euro annui e con la possibilità di effettuare eventuali versamenti aggiuntivi.

**Termino:** pari alla differenza tra l'Età scelta dal Contraente tra 58 e 70 anni e l'Età del Contraente alla Data di Decorrenza del Contratto e deve essere almeno pari a 10 anni. La Compagnia ha diritto di risolvere il Contratto nel caso in cui il Contraente perda uno dei requisiti previsti per la conclusione del Contratto.

**Obiettivi:** Conservare i capitali investiti e realizzare un rendimento positivo per quanto ciò sia compatibile con le condizioni di mercato.

**Tipo di investitore al dettaglio:** Clienti con capacità di sopportare perdite bassa e che desiderino investire nel lungo periodo in prodotti che mirino alla preservazione ambientale, sociale, di governance.

**Prestazioni assicurative:** il Contratto prevede una Prestazione assicurativa in caso di decesso o invalidità permanente dell'Assicurato pari alla somma tra il Valore del Contratto e un Bonus calcolato in base al Profilo d'Investimento collegato al Contratto. Inoltre in caso di ricovero ospedaliero o di inabilità temporanea è previsto il pagamento di un'indennità fino al perdurare del sinistro.

### Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

#### Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 10 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 investito in Gestione separata CAPITALVITA. 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

		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
<b>Caso vita</b>				
<b>Minimo</b>	<b>985,00 euro</b>			
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b> Rendimento medio per ciascun anno	<b>€ 990</b> -1,09%	<b>€ 4.930</b> -0,44%	<b>€ 9.860</b> -0,26%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b> Rendimento medio per ciascun anno	<b>€ 1.000</b> -0,34%	<b>€ 5.060</b> 0,42%	<b>€ 10.330</b> 0,59%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b> Rendimento medio per ciascun anno	<b>€ 1.000</b> 0,08%	<b>€ 5.270</b> 1,76%	<b>€ 10.920</b> 1,60%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b> Rendimento medio per ciascun anno	<b>€ 1.010</b> 0,83%	<b>€ 5.500</b> 3,17%	<b>€ 11.730</b> 2,88%
<b>Caso morte</b>				
<b>Evento assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 1.100</b>	<b>€ 5.800</b>	<b>€ 12.020</b>

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 90%.

### 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.
- 1.000 EUR all'anno di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 28</b>	<b>€ 285</b>	<b>€ 926</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	<b>2,9%</b>	<b>1,9% ogni anno</b>	<b>1,6% ogni anno</b>

(\*) Dimostra come i costi riducano 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 3,2% prima dei costi e al 1,6% 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 10 anni
<b>Costi di ingresso</b> 1,5% dei Premi pagati.	<b>0,0%</b>
<b>Costi di uscita</b> Non sono previsti costi di uscita	<b>0,0%</b>
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>	
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b> 1,37% sottratti al tasso di rendimento della CAPITALVITA. Tale percentuale può essere ridotta, fino ad essere azzerata per consentire il riconoscimento del rendimento minimo garantito previsto dal Contratto.	<b>1,6%</b>
<b>Costi di transazione</b> Non sono previsti dei costi di transazione.	<b>0,0%</b>

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

#### Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è stato stabilito al fine di costituire il Valore del Contratto a Scadenza per il Beneficiario caso vita.

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).

**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](mailto: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](http://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](http://www.ivass.it), oppure potrà inviare un Fax al n. 06/42.133.206 o una PEC all'indirizzo [tutela.consumatore@pec.ivass.it](mailto: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](http://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](mailto:consob@pec.consocb.it).

**Altre informazioni rilevanti**

Le caratteristiche del Contratto e delle proposte d'Investimento sono ulteriormente dettagliate nella documentazione precontrattuale che sarà consegnata al Contraente prima della sottoscrizione del Contratto e pubblicata sul sito [www.bnpparibascardif.it](http://www.bnpparibascardif.it).

Salvo modifiche rilevanti ai contenuti del presente documento, esso sarà aggiornato con periodicità annuale.

## 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:

#### BNL Pianopensione Flexi - VALOR PIU'

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

**Per ulteriori informazioni chiamare il numero:** 02/772241

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

**Sito web dell'ideatore di PRIIP:**

[www.bnpparibascardif.it](http://www.bnpparibascardif.it)

**Data di realizzazione:** 01/07/2025

### Cos'è questo prodotto?

**Tipo:** Fondo collegato ad un'Assicurazione sulla vita con partecipazione agli utili e Unit Linked a Premi in base a quanto stabilito dal Piano di versamenti con importo minimo pari a 1.200 euro annui e con la possibilità di effettuare eventuali versamenti aggiuntivi.

**Termine:** pari alla differenza tra l'Età scelta dal Contraente tra 58 e 70 anni e l'Età del Contraente alla Data di Decorrenza del Contratto e deve essere almeno pari a 10 anni. La Compagnia ha diritto di risolvere il Contratto nel caso in cui il Contraente perda uno dei requisiti previsti per la conclusione del Contratto.

**Obiettivi:** Ottenerne l'incremento nel tempo delle somme che vi confluiscono, in virtù di una gestione collettiva che consente maggiore diversificazione del portafoglio e grazie ad una gestione professionale degli investimenti in strumenti finanziari opportunamente selezionati. Il parametro oggettivo di riferimento (Benchmark) per il Fondo è espresso in euro ed è composto dai seguenti indici, nelle proporzioni indicate: 40% Eurostoxx 50, 35% Russell 1000 Growth, 15% MSCI Emerging Markets , 10% EONIA.

**Tipo di investitore al dettaglio:** Clienti con capacità di sopportare perdite bassa e che desiderino investire nel lungo periodo.

**Prestazioni assicurative:** il Contratto prevede una Prestazione assicurativa in caso di decesso o invalidità permanente dell'Assicurato pari alla somma tra il Valore del Contratto e un Bonus calcolato in base al Profilo d'Investimento collegato al Contratto. Inoltre in caso di ricovero ospedaliero o di inabilità temporanea è previsto il pagamento di un'indennità fino al perdurare del sinistro.

### Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

#### Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 10 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 4 su 7, che corrisponde al livello di rischio medio.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Cardif Vita S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

### Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
<b>Caso vita</b>				
<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>			
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b> Rendimento medio per ciascun anno	€ 380 -61,98%	€ 3.490 -11,72%	€ 6.360 -8,43%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b> Rendimento medio per ciascun anno	€ 820 -17,94%	€ 4.280 -5,16%	€ 9.930 -0,13%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b> Rendimento medio per ciascun anno	€ 1.070 7,45%	€ 5.960 5,92%	€ 13.870 5,88%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b> Rendimento medio per ciascun anno	€ 1.450 45,46%	€ 7.420 13,47%	€ 15.850 8,23%
<b>Caso morte</b>				
<b>Evento assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi</b>	€ 1.180	€ 6.560	€ 15.260

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 al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra maggio 2024 e maggio 2025.

Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra aprile 2014 e aprile 2024.

Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2011 e agosto 2021.

### 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.
- 1.000 EUR all'anno di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
<b>Costi totali</b>	€ 32	€ 383	€ 1.238
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	3,3%	2,4% ogni anno	1,9% ogni anno

(\*) Dimostra come i costi riducano 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 7,8% prima dei costi e al 5,9% 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 10 anni
<b>Costi di ingresso</b> 1,5% dei Premi pagati.	0,0%
<b>Costi di uscita</b> Non sono previsti costi di uscita	0,0%
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>	
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b> 1,47% applicato al patrimonio del Fondo dalla Compagnia.	1,9%
<b>Costi di transazione</b> I Costi di transazione sono compresi nelle Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio.	0,0%

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

#### Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è stato stabilito al fine di costituire il Valore del Contratto a Scadenza per il Beneficiario caso vita.

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).

**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](mailto: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](http://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](http://www.ivass.it), oppure potrà inviare un Fax al n. 06/42.133.206 o una PEC all'indirizzo [tutela.consumatore@pec.ivass.it](mailto: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](http://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](mailto:consob@pec.consocb.it).

**Altre informazioni rilevanti**

Le caratteristiche del Contratto e delle proposte d'Investimento sono ulteriormente dettagliate nella documentazione precontrattuale che sarà consegnata al Contraente prima della sottoscrizione del Contratto e pubblicata sul sito [www.bnpparibascardif.it](http://www.bnpparibascardif.it).

Salvo modifiche rilevanti ai contenuti del presente documento, esso sarà aggiornato con periodicità annuale.

I rendimenti passati del fondo BNL Pianopensione Flexi - VALOR PIU' sono consultabili al link [www.bnpparibascardif.it/rendimentipassati](http://www.bnpparibascardif.it/rendimentipassati)