

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:

PIR Selection - Algebris Core Italy EB EUR - IE00BF4RFJ54

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: OICR collegato ad un Piano Individuale di Risparmio a lungo termine (PIR) costituito con una assicurazione sulla vita con partecipazione agli utili e Unit Linked di tipo a vita intera a Premio unico di importo minimo pari a 5.000 euro con possibilità di Premi aggiuntivi nei limiti indicati dalla Legge n.232 del 11 dicembre 2016 e successive modifiche ed integrazioni

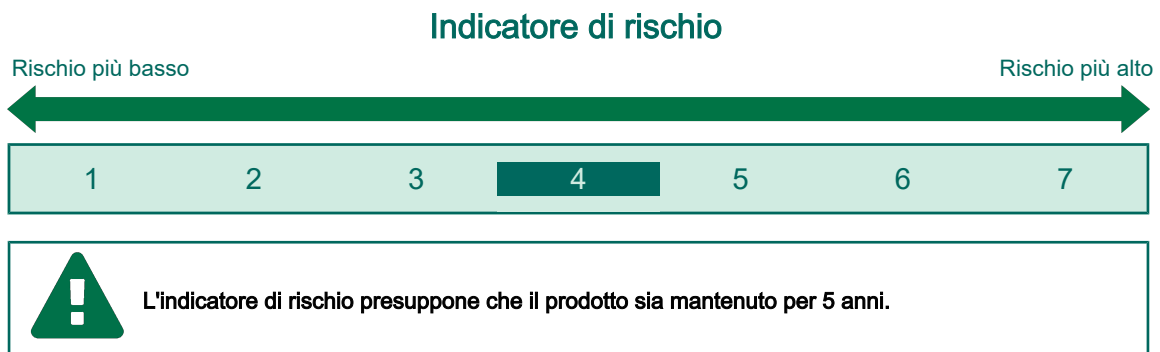
Termine: al decesso dell'Assicurato. La Compagnia ha diritto di risolvere il Contratto nel caso in cui il Contraente perda uno dei requisiti previsti per la conclusione del Contratto.

Obiettivi: Obiettivo di Algebris Core Italy Fund (il "Fondo") è massimizzare il reddito e generare rendimenti commisurati al rischio nel medio periodo. Il Fondo mira a conseguire il proprio obiettivo di investimento investendo principalmente in titoli azionari (es. azioni ordinarie e titoli legati ad azioni, incluse ricevute di deposito americane (American depositary receipt), warrant e titoli di debito (es. obbligazioni societarie a tasso fisso o variabile con rating investment grade o below investment grade, azioni privilegiate, titoli convertibili (es. obbligazioni convertibili in azioni), strumenti contingent convertibili (CoCo-Bond) (obbligazioni che possono essere convertite in azioni o il cui importo di capitale può essere svalutato al verificarsi di un evento trigger), titoli ibridi (un titolo che combina caratteristiche azionarie e obbligazionarie), titoli Tier 1, upper Tier 2 e lower Tier 2, titoli del tipo trust preferred (una tipologia di titoli ibridi), altro debito subordinato, exchange traded note, mercato o classe di attivi ammissibili) ed exchange traded fund

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

Prestazioni assicurative: Il contratto prevede una Prestazione Assicurativa in caso di decesso dell'Assicurato pari al Valore del contratto calcolato in base alla data di ricezione della denuncia di sinistro maggiorato di un Bonus commisurato alla parte investita nei Fondi e all'Età dell'Assicurato. Il premio per il Bonus è pari allo 0,10% annuo delle Quote investite nei Fondi.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



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 10 anni. 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. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 3.580	€ 2.780
	Rendimento medio per ciascun anno	-64,20%	-22,58%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.810	€ 10.040
	Rendimento medio per ciascun anno	-21,88%	0,09%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.210	€ 15.170
	Rendimento medio per ciascun anno	2,07%	8,69%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 18.350	€ 20.820
	Rendimento medio per ciascun anno	83,54%	15,79%
Caso morte			
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 11.210	€ 16.170

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 dicembre 2021 e maggio 2025.

Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2019 e ottobre 2024.

Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2016 e ottobre 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.
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 327	€ 1.680
Incidenza annuale dei costi (*)	3,3%	2,9% 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 11,6% prima dei costi e al 8,7% 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	0,6% dei Premi pagati. Tale percentuale include già i costi amministrativi per l'Emissione del Contratto pari a 50 Euro.	0,1%
Costi di uscita	Non sono previsti costi di uscita	0,0%
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	1,2% dell'investimento è la commissione prelevata dalla Compagnia. La differenza rappresenta il costo applicato dal gestore al patrimonio.	2,8%
Costi di transazione	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: 5 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è stabilito nel tempo minimo di permanenza dell'investimento del primo premio per usufruire del beneficio fiscale previsto dalla legge.

Nei trenta 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 30 giorni, successivamente il Contraente ha la facoltà di richiedere il pagamento del Valore del Contratto (Riscatto totale). Inoltre il Contraente può chiedere il Riscatto parziale della polizza trascorso un anno dalla Decorrenza. Non è prevista una garanzia di restituzione dei Premi versati o di rendimento minimo, in caso di Riscatto, per la parte investita in Fondi. La richiesta di Riscatto, effettuata prima che siano trascorsi i termini minimi necessari al fine di ottenere il beneficio fiscale offerto ai prodotti PIR, causa la perdita del beneficio con riferimento alle somme che non abbiano maturato il periodo minimo di permanenza richiesto dalle disposizioni in materia di PIR.

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

I costi sono riportati al netto di eventuali rebates.

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

I rendimenti passati del fondo PIR Selection - Algebris Core Italy EB EUR - IE00BF4RFJ54 sono consultabili al link www.bnpparibascardif.it/rendimentipassati

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:

PIR Selection - ANIMA INIZIATIVA ITALIA - IT0005074056

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: OICR collegato ad un Piano Individuale di Risparmio a lungo termine (PIR) costituito con una assicurazione sulla vita con partecipazione agli utili e Unit Linked di tipo a vita intera a Premio unico di importo minimo pari a 5.000 euro con possibilità di Premi aggiuntivi nei limiti indicati dalla Legge n.232 del 11 dicembre 2016 e successive modifiche ed integrazioni

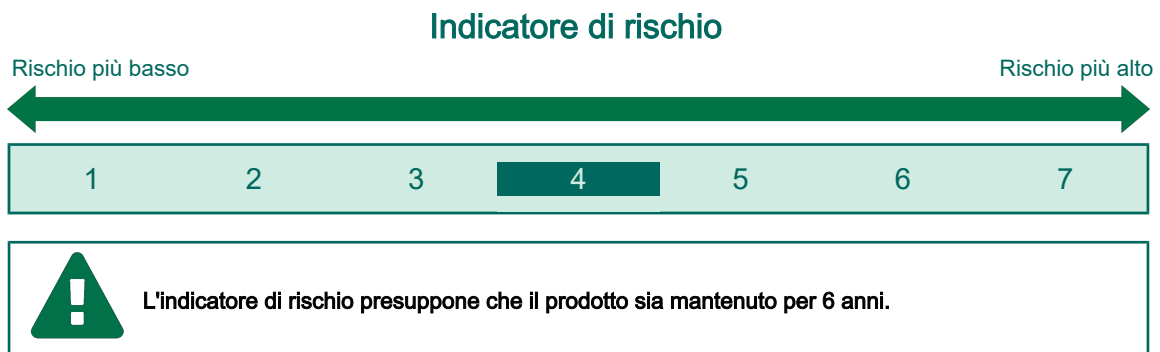
Termine: al decesso dell'Assicurato. La Compagnia ha diritto di risolvere il Contratto nel caso in cui il Contraente perda uno dei requisiti previsti per la conclusione del Contratto.

Obiettivi: il Fondo mira a una crescita del valore del capitale investito, attraverso l'investimento in strumenti finanziari di natura azionaria. Il Fondo rientra tra gli investimenti qualificati destinati ai piani individuali di risparmio a lungo termine (PIR) di cui alla Legge 11 dicembre 2016, n. 232. Investe in azioni anche non negoziate nei mercati regolamentati o nei sistemi multilaterali di negoziazione emesse o stipulate con imprese residenti nel territorio dello Stato italiano o in Stati membri dell'UE o in Stati aderenti all'Accordo sullo Spazio economico europeo con stabile organizzazione nel territorio italiano. Gli strumenti finanziari saranno selezionati in misura almeno pari al 21% del valore complessivo netto tra strumenti finanziari di imprese diverse da quelle comprese nell'indice FTSE MiB o indici equivalenti di altri mercati regolamentati. Principalmente in azioni emesse da società con bassa e media capitalizzazione. Gli strumenti finanziari sono denominati principalmente in Euro. Il Fondo utilizza strumenti finanziari derivati sia per finalità di copertura dei rischi sia per finalità diverse da quelle di copertura (tracui arbitraggio).

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 dell'Assicurato pari al Valore del contratto calcolato in base alla data di ricezione della denuncia di sinistro maggiorato di un Bonus commisurato alla parte investita nei Fondi e all'Età dell'Assicurato. Il premio per il Bonus è pari allo 0,10% annuo delle Quote investite nei Fondi.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



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 11 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 6 anni Esempio di investimento: € 10.000		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 6 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 3.670	€ 2.740
	Rendimento medio per ciascun anno	-63,33%	-19,40%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.910	€ 11.360
	Rendimento medio per ciascun anno	-20,94%	2,15%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.150	€ 16.850
	Rendimento medio per ciascun anno	11,48%	9,09%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 15.590	€ 23.370
	Rendimento medio per ciascun anno	55,90%	15,20%
Caso morte			
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 12.150	€ 17.850

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 2018 e aprile 2024.

Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra maggio 2019 e maggio 2025.

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 6 anni
Costi totali	€ 328	€ 2.212
Incidenza annuale dei costi (*)	3,3%	3,0% 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 12,1% prima dei costi e al 9,1% 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 6 anni
Costi di ingresso	0,6% dei Premi pagati. Tale percentuale include già i costi amministrativi per l'Emissione del Contratto pari a 50 Euro.	0,1%
Costi di uscita	Non sono previsti costi di uscita	0,0%
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	1,2% dell'investimento è la commissione prelevata dalla Compagnia. La differenza rappresenta il costo applicato dal gestore al patrimonio.	2,9%
Costi di transazione	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: 6 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è stabilito nel tempo minimo di permanenza dell'investimento del primo premio per usufruire del beneficio fiscale previsto dalla legge.

Nei trenta 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 30 giorni, successivamente il Contraente ha la facoltà di richiedere il pagamento del Valore del Contratto (Riscatto totale). Inoltre il Contraente può chiedere il Riscatto parziale della polizza trascorso un anno dalla Decorrenza. Non è prevista una garanzia di restituzione dei Premi versati o di rendimento minimo, in caso di Riscatto, per la parte investita in Fondi. La richiesta di Riscatto, effettuata prima che siano trascorsi i termini minimi necessari al fine di ottenere il beneficio fiscale offerto ai prodotti PIR, causa la perdita del beneficio con riferimento alle somme che non abbiano maturato il periodo minimo di permanenza richiesto dalle disposizioni in materia di PIR.

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

I costi sono riportati al netto di eventuali rebates.

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

I rendimenti passati del fondo PIR Selection - ANIMA INIZIATIVA ITALIA - IT0005074056 sono consultabili al link www.bnpparibascardif.it/rendimentipassati

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:

PIR Selection - AXA WF FRAMLINGTON ITALY - LU0297965641

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: OICR collegato ad un Piano Individuale di Risparmio a lungo termine (PIR) costituito con una assicurazione sulla vita con partecipazione agli utili e Unit Linked di tipo a vita intera a Premio unico di importo minimo pari a 5.000 euro con possibilità di Premi aggiuntivi nei limiti indicati dalla Legge n.232 del 11 dicembre 2016 e successive modifiche ed integrazioni

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.

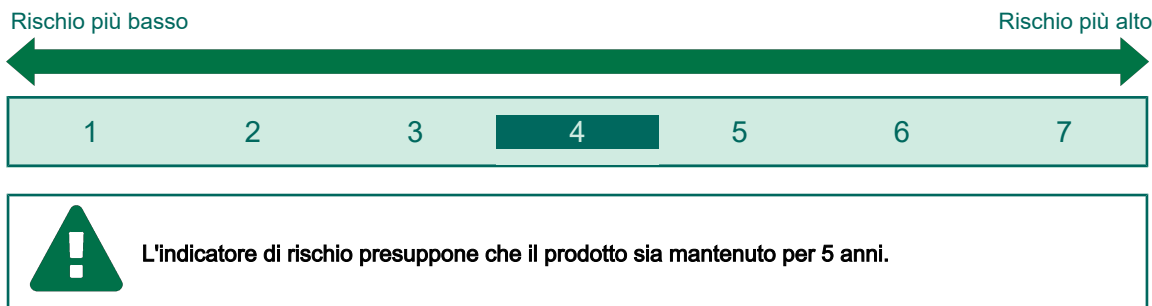
Obiettivi: Il Comparto mira a conseguire un incremento di capitale nel lungo termine, calcolato in EUR, investendo in società di grande, media e piccola capitalizzazione domiciliate o quotate in Italia. Il Comparto è gestito attivamente al fine di cogliere le opportunità offerte dai mercati azionari italiani. Le decisioni di investimento vengono prese sulla base di una combinazione di analisi macroeconomiche, di settore e specifiche per società. Il processo di selezione delle azioni si fonda su una rigorosa analisi del modello economico, della qualità della gestione, delle prospettive di crescita e del profilo di rischio/rendimento globale delle società interessate. Il Comparto investe almeno il 75% dei suoi attivi in azioni, titoli equivalenti, certificati d'investimento e certificati d'investimento collettivo emessi da società con sede legale nello Spazio economico europeo (ossia titoli o diritti idonei al Plan d'Epargne en Actions francese - PEA). Il Comparto soddisfa inoltre i criteri di investimento per essere qualificato come investimento ammissibile all'interno di un Piano Individuale di Risparmio a lungo termine (PIR).

Tipo di investitore al dettaglio: Clienti con capacità di sopportare perdite medio-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 al Valore del contratto calcolato in base alla data di ricezione della denuncia di sinistro maggiorato di un Bonus commisurato alla parte investita nei Fondi e all'Età dell'Assicurato. Il premio per il Bonus è pari allo 0,10% annuo delle Quote investite nei Fondi.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



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 10 anni. 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. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 3.380	€ 2.840
	Rendimento medio per ciascun anno	-66,23%	-22,25%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.220	€ 7.980
	Rendimento medio per ciascun anno	-27,79%	-4,42%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.360	€ 12.400
	Rendimento medio per ciascun anno	3,65%	4,40%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 14.870	€ 17.700
	Rendimento medio per ciascun anno	48,72%	12,10%
Caso morte			
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 11.360	€ 13.400

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 2015 e maggio 2020.

Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2019 e dicembre 2024.

Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2020 e marzo 2025.

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	€ 295	€ 1.378
Incidenza annuale dei costi (*)	3,0%	2,5% 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 6,9% prima dei costi e al 4,4% 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	0,6% dei Premi pagati. Tale percentuale include già i costi amministrativi per l'Emissione del Contratto pari a 50 Euro.	0,1%
Costi di uscita	Non sono previsti costi di uscita	0,0%
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	1,2% dell'investimento è la commissione prelevata dalla Compagnia. La differenza rappresenta il costo applicato dal gestore al patrimonio.	2,4%
Costi di transazione	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: 5 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è stabilito nel tempo minimo di permanenza dell'investimento del primo premio per usufruire del beneficio fiscale previsto dalla legge.

Nei trenta 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 30 giorni, successivamente il Contraente ha la facoltà di richiedere il pagamento del Valore del Contratto (Riscatto totale). Inoltre il Contraente può chiedere il Riscatto parziale della polizza trascorso un anno dalla Decorrenza. Non è prevista una garanzia di restituzione dei Premi versati o di rendimento minimo, in caso di Riscatto, per la parte investita in Fondi. La richiesta di Riscatto, effettuata prima che siano trascorsi i termini minimi necessari al fine di ottenere il beneficio fiscale offerto ai prodotti PIR, causa la perdita del beneficio con riferimento alle somme che non abbiano maturato il periodo minimo di permanenza richiesto dalle disposizioni in materia di PIR.

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

I costi sono riportati al netto di eventuali rebates.

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

I rendimenti passati del fondo PIR Selection - AXA WF FRAMLINGTON ITALY - LU0297965641 sono consultabili al link www.bnpparibascardif.it/rendimentipassati

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. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 3.250	€ 2.670
	Rendimento medio per ciascun anno	-67,52%	-23,21%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.220	€ 8.010
	Rendimento medio per ciascun anno	-27,79%	-4,33%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.730	€ 13.410
	Rendimento medio per ciascun anno	17,28%	6,04%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 15.280	€ 24.480
	Rendimento medio per ciascun anno	52,85%	19,61%
Caso morte			
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 12.730	€ 14.410

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 settembre 2017 e settembre 2022.

Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2016 e marzo 2021.

Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2020 e ottobre 2025.

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	€ 286	€ 1.384
Incidenza annuale dei costi (*)	2,9%	2,5% 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 8,5% prima dei costi e al 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 5 anni
Costi di ingresso	0,6% dei Premi pagati. Tale percentuale include già i costi amministrativi per l'Emissione del Contratto pari a 50 Euro.	0,1%
Costi di uscita	Non sono previsti costi di uscita	0,0%
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	1,2% dell'investimento è la commissione prelevata dalla Compagnia. La differenza rappresenta il costo applicato dal gestore al patrimonio.	2,4%
Costi di transazione	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: 5 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è stabilito nel tempo minimo di permanenza dell'investimento del primo premio per usufruire del beneficio fiscale previsto dalla legge.

Nei trenta 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 30 giorni, successivamente il Contraente ha la facoltà di richiedere il pagamento del Valore del Contratto (Riscatto totale). Inoltre il Contraente può chiedere il Riscatto parziale della polizza trascorso un anno dalla Decorrenza. Non è prevista una garanzia di restituzione dei Premi versati o di rendimento minimo, in caso di Riscatto, per la parte investita in Fondi. La richiesta di Riscatto, effettuata prima che siano trascorsi i termini minimi necessari al fine di ottenere il beneficio fiscale offerto ai prodotti PIR, causa la perdita del beneficio con riferimento alle somme che non abbiano maturato il periodo minimo di permanenza richiesto dalle disposizioni in materia di PIR.

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. L'impresa gestirà il reclamo dando risposta al reclamante entro 45 giorni dal ricevimento.

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 Vigilanza Intermediari e Protezione Investitori – Ufficio Protezione degli Investitori, Via G.B. Martini 3 - 00198 Roma (Italia) o via Broletto 7 - 20121 Milano (Italia), utilizzando la procedura disponibile sul sito www.consob.it, oppure potrà inviare un Fax al n. 06/84.16.703 o 06/84.17.707 o una PEC all'indirizzo consob@pec.consob.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.

I costi sono riportati al netto di eventuali rebates.

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

I rendimenti passati del fondo PIR Selection - BNP Paribas Equity Focus Italia I EUR - FR0013269388 sono consultabili al link www.bnpparibascardif.it/rendimentipassati

Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni Esempio di investimento: € 10.000		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.460	€ 7.010
	Rendimento medio per ciascun anno	-25,41%	-8,49%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.230	€ 8.590
	Rendimento medio per ciascun anno	-17,74%	-3,72%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.040	€ 9.900
	Rendimento medio per ciascun anno	0,38%	-0,26%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.750	€ 11.960
	Rendimento medio per ciascun anno	17,55%	4,57%
Caso morte			
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 11.040	€ 10.900

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 marzo 2016 e marzo 2020.

Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra luglio 2019 e luglio 2023.

Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2020 e marzo 2024.

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 4 anni
Costi totali	€ 255	€ 836
Incidenza annuale dei costi (*)	2,6%	2,1% 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 1,8% prima dei costi e al -0,3% 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 4 anni
Costi di ingresso	0,6% dei Premi pagati. Tale percentuale include già i costi amministrativi per l'Emissione del Contratto pari a 50 Euro.	0,2%
Costi di uscita	Non sono previsti costi di uscita	0,0%
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	1,2% dell'investimento è la commissione prelevata dalla Compagnia. La differenza rappresenta il costo applicato dal gestore al patrimonio.	1,9%
Costi di transazione	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: 4 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è stabilito nel tempo minimo di permanenza dell'investimento del primo premio per usufruire del beneficio fiscale previsto dalla legge.

Nei trenta 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 30 giorni, successivamente il Contraente ha la facoltà di richiedere il pagamento del Valore del Contratto (Riscatto totale). Inoltre il Contraente può chiedere il Ricatto parziale della polizza trascorso un anno dalla Decorrenza. Non è prevista una garanzia di restituzione dei Premi versati o di rendimento minimo, in caso di Riscatto, per la parte investita in Fondi. La richiesta di Riscatto, effettuata prima che siano trascorsi i termini minimi necessari al fine di ottenere il beneficio fiscale offerto ai prodotti PIR, causa la perdita del beneficio con riferimento alle somme che non abbiano maturato il periodo minimo di permanenza richiesto dalle disposizioni in materia di PIR.

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

I costi sono riportati al netto di eventuali rebates.

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

I rendimenti passati del fondo PIR Selection - BNPP MODERATE FOCUS ITALIA - FR0013237401 sono consultabili al link www.bnpparibascardif.it/rendimentipassati

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:

PIR Selection - CAPITALVITA

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: Gestione separata collegata ad un Piano Individuale di Risparmio a lungo termine (PIR) costituito con una assicurazione sulla vita con partecipazione agli utili e Unit Linked di tipo a vita intera a Premio unico di importo minimo pari a 5.000 euro con possibilità di Premi aggiuntivi nei limiti indicati dalla Legge n.232 del 11 dicembre 2016 e successive modifiche ed integrazioni

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.

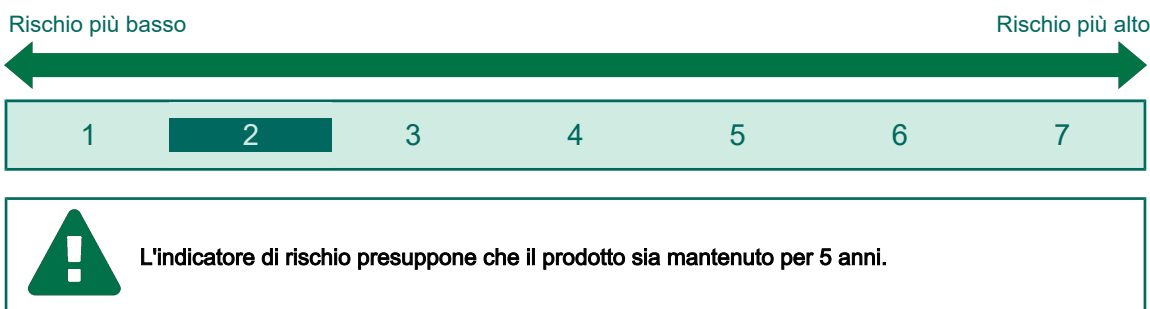
Obiettivi: Conservare i capitali investiti e realizzare un rendimento positivo per quanto ciò sia compatibile con le condizioni di mercato.

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

Prestazioni assicurative: Il contratto prevede una Prestazione Assicurativa in caso di decesso dell'Assicurato pari al Valore del contratto calcolato in base alla data di ricezione della denuncia di sinistro maggiorato di un Bonus commisurato alla parte investita nei Fondi e all'Età dell'Assicurato. Il premio per il Bonus è pari allo 0,10% annuo delle Quote investite nei Fondi.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



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

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Esempio di investimento: € 10.000			
Caso vita			
Minimo	9.940 euro		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.000	€ 10.050
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,01%	0,10%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.070	€ 10.580
	Rendimento medio per ciascun anno	0,74%	1,14%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.120	€ 11.190
	Rendimento medio per ciascun anno	1,16%	2,27%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.190	€ 11.830
	Rendimento medio per ciascun anno	1,92%	3,41%
Caso morte			
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 10.120	€ 11.190

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.
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 179	€ 680
Incidenza annuale dei costi (*)	1,8%	1,3% 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 3,6% prima dei costi e al 2,3% 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	0,6% dei Premi pagati. Tale percentuale include già i costi amministrativi per l'Emissione del Contratto pari a 50 Euro.	0,1%
Costi di uscita	Non sono previsti costi di uscita	0,0%
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.	1,2%
Costi di transazione	Non sono previsti dei costi di transazione.	0,0%

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

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è stabilito nel tempo minimo di permanenza dell'investimento del primo premio per usufruire del beneficio fiscale previsto dalla legge.

Nei trenta 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 30 giorni, successivamente il Contraente ha la facoltà di richiedere il pagamento del Valore del Contratto (Riscatto totale). Inoltre il Contraente può chiedere il Ricatto parziale della polizza trascorso un anno dalla Decorrenza. Non è prevista una garanzia di restituzione dei Premi versati o di rendimento minimo, in caso di Riscatto, per la parte investita in Fondi. La richiesta di Riscatto, effettuata prima che siano trascorsi i termini minimi necessari al fine di ottenere il beneficio fiscale offerto ai prodotti PIR, causa la perdita del beneficio con riferimento alle somme che non abbiano maturato il periodo minimo di permanenza richiesto dalle disposizioni in materia di PIR.

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

Altre informazioni rilevanti

Le caratteristiche del Contratto e delle proposte di investimento 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.

CARDIF VITA Compagnia di Assicurazione e Riassicurazione S.p.A.

Sede sociale: Piazza Lina Bo Bardi 3 - 20124 Milano - Tel. +39 02 77 22 41 - Fax +39 02 76 00 81 49 - PEC cardifspa@pec.cardif.it - www.bnpparibascardif.it

Società per azioni - Capitale Sociale € 195.209.975 i.v. - C.F. e numero di iscrizione del Registro delle Imprese di Milano 11552470152 - R.E.A. n° 1475525

Autorizzata all'esercizio delle assicurazioni con Provvedimento ISVAP del 19.11.1996 (G.U. n° 279 del 28.11.1996)

Iscritta all'albo imprese di assicurazione e riassicurazione n. 1.00126 - Società unipersonale soggetta a Direzione e Coordinamento da parte di BNP Paribas Cardif

Società partecipante al Gruppo IVA Cardif Assicurazioni - Partita IVA: 13762840968