

Documento informativo per le operazioni di trasformazione (o SCHEDA COMPARATIVA)

Al fine di permettere una puntuale valutazione da parte del Contraente in merito all'operazione di trasformazione, ottenuta tramite il disinvestimento delle somme maturate sul contratto denominato **InvestiPolizza Platinum 4 You (QUUA)** (di seguito **Contratto originario**) e il loro reinvestimento nel contratto **Polizza PowerPlus (YOU2)** (di seguito **Contratto ricevente**), vengono riportati in forma tabellare i seguenti elementi di confronto tra i due contratti

	Contratto originario	Contratto ricevente
Garanzia del capitale	Non prevista	Non prevista
Garanzia rendimento minimo	Non prevista	Non prevista
Ulteriori benefici a cui rinuncia	Non previsti	-
Decorrenza	Il 4° giorno lavorativo successivo al giorno di pagamento del primo premio	Il 4° giorno lavorativo successivo al giorno di pagamento del primo premio
Durata	A vita intera	A vita intera
Scadenza	Coincide con la morte dell'Assicurato	Coincide con la morte dell'Assicurato
Effetti negativi sulle prestazioni per nuove basi tecniche	Non previsti	-
Imposta sui premi	Non prevista	Non prevista
Detraibilità dei premi	Non prevista	Non prevista
Imposta di bollo	0,2% del controvalore delle quote	0,2% del controvalore delle quote
Tassazione del capitale in caso di decesso	Esenzione da IRPEF delle somme a copertura del rischio demografico corrisposte in caso di morte dell'Assicurato e applicazione di una ritenuta a titolo d'imposta sostitutiva relativamente alla plusvalenza tra somma assicurata e premi versati	Esenzione da IRPEF delle somme a copertura del rischio demografico corrisposte in caso di morte dell'Assicurato e applicazione di una ritenuta a titolo d'imposta sostitutiva relativamente alla plusvalenza tra somma assicurata e premi versati
Tassazione del capitale in caso di riscatto	Applicazione di una ritenuta a titolo d'imposta sostitutiva relativamente alla plusvalenza tra somma assicurata e premi versati	Applicazione di una ritenuta a titolo d'imposta sostitutiva relativamente alla plusvalenza tra somma assicurata e premi versati
Imposta sulla rendita liquidabile	Applicazione di una ritenuta a titolo d'imposta sostitutiva relativamente alla plusvalenza tra somma assicurata all'esercizio dell'opzione, oggetto di conversione, e premio versato; tassazione dei rendimenti maturati mediante applicazione di una ritenuta a titolo d'imposta sostitutiva; esenzione ai fini IRPEF della rendita erogata	Applicazione di una ritenuta a titolo d'imposta sostitutiva relativamente alla plusvalenza tra somma assicurata all'esercizio dell'opzione, oggetto di conversione, e premio versato; tassazione dei rendimenti maturati mediante applicazione di una ritenuta a titolo d'imposta sostitutiva; esenzione ai fini IRPEF della rendita erogata
Caricamenti sui premi	Per cumulo Versamenti Futuri Previsti (di seguito VFP) inferiore a 500.000 Euro i caricamenti possono variare da 1,50% a 3% in base al cumulo Premi versati (di seguito CPV); Per cumulo VFP superiore o uguale a 500.000,00 ma inferiore a 1.000.000,00 i caricamenti possono variare da 1,20% a 2,40% in base al CPV; Per cumulo VFP superiore o uguale a 1.000.000,00 euro ma inferiore a 2.000.000,00 i caricamenti possono variare da 0,90% a 1,80% in base al CPV; per cumulo VFP superiore o uguale a 2.000.000 euro ma inferiore a	Per cumulo Versamenti Futuri Previsti (di seguito VFP) inferiore a 500.000 Euro i caricamenti possono variare da 1,50% a 3% in base al cumulo Premi versati (di seguito CPV); Per cumulo VFP superiore o uguale a 500.000,00 ma inferiore a 1.000.000,00 i caricamenti possono variare da 1,20% a 2,40% in base al CPV; Per cumulo VFP superiore o uguale a 1.000.000,00 euro ma inferiore a 2.000.000,00 i caricamenti possono variare da 0,90% a 1,80% in base al CPV; per cumulo VFP superiore o uguale a 2.000.000 euro ma inferiore a 3.500.000,00 i caricamenti possono variare da 0,60% a 1,20% in base al

	Contratto originario	Contratto ricevente
	3.500.000,00 i caricamenti possono variare da 0,60% a 1,20% in base al CPV; per cumulo VFP superiore o uguale a 3.500.000 euro ma inferiore a 5.000.000,00 i caricamenti possono variare da 0,30% a 0,60% in base al CPV; per cumulo VFP superiore o uguale a 5.000.000 euro i caricamenti sono pari a 0,0%.	CVP; per cumulo VFP superiore o uguale a 3.500.000 euro ma inferiore a 5.000.000,00 i caricamenti possono variare da 0,30% a 0,60% in base al CPV; per cumulo VFP superiore o uguale a 5.000.000 euro i caricamenti sono pari a 0,0%. Sono previste delle scontistiche.
Commissione di gestione	Dall'1,30% al 2,70%, in base alla categoria di appartenenza di ciascun fondo	Pari al 2,28% sui Portafogli protetti e 0,50% sulla Linea Scudo
Modifiche al premio e ai mezzi di pagamento	Premio unico con facoltà di effettuare versamenti aggiuntivi mediante addebito in conto corrente. Importo minimo del Premio iniziale pari a 20.000 Euro e di ciascun versamento aggiuntivo pari a 500 Euro.	Premio unico con facoltà di effettuare versamenti aggiuntivi mediante addebito in conto corrente. Importo minimo del Premio iniziale pari a 10.000 Euro e di ciascun versamento aggiuntivo pari a 1.000 Euro.
Prestazione caso vita	Non prevista	Non prevista
Prestazione caso morte	Pari alla somma tra il controvalore quote aumentato del Bonus aggiuntivo, descritto in condizioni contrattuali.	Pari al controvalore delle quote aumentato del Bonus aggiuntivo determinato in base all'età dell'Assicurato.
Eventuale eliminazione o riduzione della copertura per il caso di morte	-	Non prevista riduzione o eliminazione della copertura caso morte
Rischi finanziari delle prestazioni derivanti dall'operazione di trasformazione	-	Nessuna modifica
Carenza della copertura in caso di morte	Non prevista	Non prevista
Riscatto	Ammesso trascorsi trenta giorni dalla data di decorrenza per un valore pari al controvalore delle quote diminuito dell'eventuali penali di riscatto.	Ammesso trascorsi trenta giorni dalla data di decorrenza per un valore pari al controvalore delle quote.

Non sono previsti costi di trasformazione.

A seguito dell'operazione di trasformazione le somme riscattate vengono parzialmente o totalmente investite nel Contratto ricevente al netto dell'imposizione fiscale prevista in caso di riscatto. Le somme vengono investite nei Fondi abbinati secondo le modalità previste nelle condizioni contrattuali.

Il Contraente può esercitare il diritto di recesso entro 30 giorni dalle ore 24 del terzo giorno lavorativo successivo alla data di addebito del primo premio. L'importo è pari alla somma tra il controvalore quote aumentato dell'importo dei costi di caricamento.

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 3 su 7, che corrisponde al livello di rischio medio-basso.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso, quindi è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

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

La strategia di Protezione finanziaria attuata dalla Compagnia e il contratto con la controparte finanziaria non costituiscono una garanzia di rendimento minimo degli importi investiti dal contraente o una garanzia di restituzione dei premi versati. L'Investitore-contraente si assume il rischio di insolvenza della controparte finanziaria e di qualsiasi eventuale inadempimento nei confronti della Compagnia. L'investimento in Linea Europa 80 inoltre ha circa il 42% di probabilità di essere trasferito nel Portafoglio Scudo interamente monetario nel corso del periodo di detenzione raccomandato.

Scenari di performance

Investimento € 10.000 Premio assicurativo € 0		1 anno	3 anni	5 anni
Scenari				
Caso vita				
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.778,62	€ 7.701,50	€ 7.624,54
	Rendimento medio per ciascun anno	-22,21%	-8,34%	-5,28%
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.118,55	€ 7.730,81	€ 7.598,56
	Rendimento medio per ciascun anno	-18,81%	-8,22%	-5,34%
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.997,07	€ 10.266,09	€ 10.207,48
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,03%	0,88%	0,41%
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 12.562,91	€ 16.042,41	€ 19.272,61
	Rendimento medio per ciascun anno	25,63%	17,06%	14,02%
Caso morte				
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 10.997,07	€ 11.266,09	€ 11.207,48

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 5 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di 10.000 Euro.

Gli scenari presentati mostrano la possibile performance dell'investimento. Possono essere confrontati con gli scenari di altri prodotti.

Gli scenari presentati sono una stima della performance futura sulla base di prove relative alle variazioni passate del valore di questo investimento e non sono un indicatore esatto. Gli importi dei rimborsi varieranno a seconda della performance del mercato e del periodo di tempo per cui è mantenuto l'investimento/il prodotto.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme e non tiene conto della situazione in cui non siamo in grado di pagarvi.

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Cosa accade se Cardif Vita S.p.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

In caso di insolvenza di Cardif Vita S.p.A., l'investitore può rischiare di subire una perdita finanziaria. Non è previsto alcun sistema di indennizzo degli investitori o sistema di garanzia a copertura di una eventuale perdita a causa dell'insolvenza della Compagnia.

Quali sono i costi?

La diminuzione del rendimento (Reduction in Yield - RIY) esprime l'impatto dei costi totali sostenuti sul possibile rendimento dell'investimento. I costi totali tengono conto dei costi una tantum, ricorrenti e accessori. Gli importi qui riportati corrispondono ai costi cumulativi del prodotto in 3 periodi di detenzione differenti e comprendono le potenziali penali per uscita anticipata. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti Euro 10.000. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

Andamento dei costi nel tempo

La persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso deve fornire informazioni su tali costi e illustrare l'impatto di tutti i costi sull'investimento nel corso del tempo.

Investimento € 10.000			
Scenari	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni	In caso di disinvestimento dopo 5 anni
Costi totali	€ 636,54	€ 1.273,75	€ 1.897,86
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	6,56%	4,31%	3,84%

Composizione dei costi

La tabella sotto mostra:

- L'impatto annuale dei diversi tipi di costi sul rendimento ottenibile alla fine del periodo di detenzione raccomandato.
- Il significato delle diverse categorie di costi.

Questa tabella mostra l'impatto sul rendimento per anno			
Costi una tantum	Costi di ingresso	0,61%	Questo importo comprende i costi di distribuzione del prodotto.
	Costi di uscita	0,00%	Impatto dei costi di uscita dall'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato.
Costi ricorrenti	Costi di transazione del portafoglio	0,00%	L'impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi ricorrenti	3,23%	L'impatto dei costi che prendiamo ogni anno per la gestione dei vostri investimenti.

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

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è stabilito in relazione alle caratteristiche degli OICR che compongono Linea Europa 80 e al livello di protezione ad esso associato. Il Contraente dispone di un periodo di 30 giorni dalla data di Conclusione del Contratto, il Contraente può cambiare idea circa la prosecuzione dell'assicurazione. 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) o di parte di esso (Riscatto parziale).

Come presentare reclami?

Eventuali reclami riguardanti il comportamento dell'Impresa devono essere inoltrati per iscritto alla funzione Ufficio Reclami, incaricata del loro esame, ai seguenti recapiti: CARDIF VITA S.p.A.- Ufficio Reclami – Piazza Lina Bo Bardi, 3 - 20124 Milano - n° fax 02.77.224.265, indirizzo e-mail: reclami@cardif.com. È possibile inoltrare reclamo anche utilizzando il web-form presente sul sito internet della Compagnia www.bnpparibascardif.it. Eventuali reclami riguardanti il comportamento dell'intermediario devono essere inviati per posta ordinaria a: BNL Gruppo BNP Paribas Ufficio Reclami Via Altiero Spinelli 30, 00157 Roma o per e-mail a: reclami@bnlmail.com. Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro ad opera della Compagnia o dell'intermediario potrà rivolgersi all'autorità di vigilanza di competenza secondo quanto di seguito indicato:

- per reclami attinenti al contratto, all'IVASS, Servizio Tutela del Consumatore, Via del Quirinale 21 - 00187 Roma (Italia), Fax n. 06/42.133.745 o inviare una PEC a ivass@pec.ivass.it;
- per reclami riguardanti aspetti di trasparenza informativa, alla CONSOB, Via G.B. Martini, 3 - 00198 Roma o via Broletto, 7 Milano (Italia), Telefono 06/84.77.1 - 02/72.42.01

Altre informazioni rilevanti

Qualora si verificasse uno dei seguenti casi:

1. il Controvalore delle Quote investite nel Fondo BNP PARIBAS InstiCash EUR 1D SHORT TERM VNAV IT3 classe Istituzionale costituisca almeno il 95% del valore di Linea Europa 80;
2. il Controvalore delle Quote risulti vicino al Livello di Protezione, in particolare inferiore o uguale al 100,5% del Livello di Protezione;
3. nel caso di risoluzione per qualsiasi ragione, o di cessazione anticipata o per scadenza del Contratto stipulato dalla Compagnia con la Controparte finanziaria, fatto salvo il caso in cui lo stesso sia sostituito da altro contratto con la medesima o altra Controparte finanziaria

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

Le caratteristiche del Contratto sono ulteriormente dettagliate nella documentazione precontrattuale che sarà consegnata al Contraente prima della sottoscrizione del Contratto e pubblicata sul sito www.bnpparibascardif.it.

I costi riportati sono al netto di eventuali rebates.

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: Polizza PowerPlus - Linea Europa 85 (YOU2-Q02)

Nome ideatore del PRIIP: Cardif Vita S.p.A.

Autorità competente dell'ideatore di PRIIP: CONSOB

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

Data di realizzazione: 29/01/2021

Per ulteriori informazioni chiamare il numero: 02/772241

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Assicurazione sulla vita Unit linked di tipo a vita intera a Premio unico di importo minimo pari a 10.000 euro con possibilità di versare Premi aggiuntivi di importo minimo pari a 1.000 euro.

Obiettivi: Il Contratto prevede per Linea Europa 85 la ripartizione del Premio iniziale versato e degli eventuali Premi aggiuntivi, al netto dei costi, tra i Fondi di seguito elencati:

- 15% BNP Paribas Funds Euro Equity (di categoria Azionario - ISIN LU0823401814)
- 10% BNP Paribas Funds Europe Equity (di categoria Azionario - ISIN LU0823400337)
- 14% ALLIANZ Euroland Equity Growth (di categoria Azionario - ISIN LU0256884064)
- 13% BNP Paribas Funds Europe Growth (di categoria Azionario - ISIN LU0823404834)
- 9% BNP Paribas Funds Euro Government bond (di categoria Obbligazionario - ISIN LU0111549050)
- 7% BNP Paribas Euro High Yield Short Duration Bond (di categoria Obbligazionario - ISIN LU1022395633)
- 13% BNP Paribas Funds Euro Bond (di categoria Obbligazionario - ISIN LU0102017729)
- 8% BNP Paribas Funds Enhanced Bond 6M (di categoria Obbligazionario - ISIN LU0325598752)
- 11% BNP Paribas Funds Euro Corporate Bond (di categoria Obbligazionario - ISIN LU0131211178)

Il rendimento del prodotto dipende dall'andamento dei mercati finanziari azionari e obbligazionari europei. Il prodotto mira a mantenere ogni giorno il valore del contratto almeno ad un valore pari al Livello di protezione. In Linea Europa 85 il Livello di Protezione è pari al 85% del capitale investito. Tale attività di protezione è attuata dalla Compagnia attraverso una strategia di gestione che consiste nell'effettuare ribilanciamenti automatici dai Fondi più rischiosi verso il Fondo BNP PARIBAS InstiCash EUR 1D SHORT TERM VNAV IT3 e viceversa in base all'andamento dei mercati. A integrazione di tale strategia la Compagnia ha stipulato un contratto di durata quinquennale con una Controparte finanziaria che, salvo determinate condizioni, ha l'obiettivo di integrare l'eventuale differenza tra il Controvalore delle Quote e il Livello di Protezione in situazioni di mercato tali da non consentire alla strategia di protezione di raggiungere il Livello di Protezione. Tale protezione non costituisce in alcun modo una garanzia di rendimento o di restituzione delle somme versate.

Tipo di investitore al dettaglio: Clienti, con esperienza e conoscenza di base o superiore, che nel medio/lungo periodo siano disposti a sopportare una perdita potenziale esigua del capitale investito.

Prestazioni assicurative: il Contratto prevede una Prestazione Assicurativa in caso di decesso dell'Assicurato pari al Valore del Contratto al terzo giorno lavorativo successivo alla ricezione della richiesta di liquidazione maggiorato di un Bonus commisurato all'Età dell'Assicurato alla data del decesso. Il Premio per il Bonus è pari allo 0,10% annuo delle Quote investite in Fondi. Il valore di tali prestazioni è riportato nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento".

Durata: pari alla vita dell'Assicurato. Nel caso in cui la differenza tra il valore di Riscatto totale e l'importo di un Riscatto parziale richiesto risulti inferiore a 1.000 euro la Compagnia estingue il Contratto liquidando il residuo del Contratto. La Compagnia ha diritto a cessare il Contratto nel caso in cui il Contraente o l'Assicurato perdano uno dei requisiti previsti per la conclusione del Contratto.

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, quindi è molto

improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

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

La strategia di Protezione finanziaria attuata dalla Compagnia e il contratto con la controparte finanziaria non costituiscono una garanzia di rendimento minimo degli importi investiti dal contraente o una garanzia di restituzione dei premi versati. L'Investitore-contraente si assume il rischio di insolvenza della controparte finanziaria e di qualsiasi eventuale inadempimento nei confronti della Compagnia. L'investimento in Linea Europa 85 inoltre ha circa il 58% di probabilità di essere trasferito nel Portafoglio Scudo interamente monetario nel corso del periodo di detenzione raccomandato.

Scenari di performance

Investimento € 10.000 Premio assicurativo € 0		1 anno	3 anni	5 anni
Scenari				
Caso vita				
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.194,47	€ 8.112,88	€ 8.031,99
	Rendimento medio per ciascun anno	-18,06%	-6,73%	-4,29%
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.346,42	€ 8.159,87	€ 8.020,27
	Rendimento medio per ciascun anno	-16,54%	-6,55%	-4,32%
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.738,63	€ 8.926,91	€ 8.249,80
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,61%	-3,71%	-3,77%
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 12.503,65	€ 15.633,64	€ 18.614,78
	Rendimento medio per ciascun anno	25,04%	16,06%	13,23%
Caso morte				
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 10.738,63	€ 9.926,91	€ 9.249,80

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 5 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di 10.000 Euro.

Gli scenari presentati mostrano la possibile performance dell'investimento. Possono essere confrontati con gli scenari di altri prodotti.

Gli scenari presentati sono una stima della performance futura sulla base di prove relative alle variazioni passate del valore di questo investimento e non sono un indicatore esatto. Gli importi dei rimborsi varieranno a seconda della performance del mercato e del periodo di tempo per cui è mantenuto l'investimento/il prodotto.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme e non tiene conto della situazione in cui non siamo in grado di pagarvi.

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Cosa accade se Cardif Vita S.p.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

In caso di insolvenza di Cardif Vita S.p.A., l'investitore può rischiare di subire una perdita finanziaria. Non è previsto alcun sistema di indennizzo degli investitori o sistema di garanzia a copertura di una eventuale perdita a causa dell'insolvenza della Compagnia.

Quali sono i costi?

La diminuzione del rendimento (Reduction in Yield - RIY) esprime l'impatto dei costi totali sostenuti sul possibile rendimento dell'investimento. I costi totali tengono conto dei costi una tantum, ricorrenti e accessori. Gli importi qui riportati corrispondono ai costi cumulativi del prodotto in 3 periodi di detenzione differenti e comprendono le potenziali penali per uscita anticipata. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti Euro 10.000. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

Andamento dei costi nel tempo

La persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso deve fornire informazioni su tali costi e illustrare l'impatto di tutti i costi sull'investimento nel corso del tempo.

Investimento € 10.000				
Scenari	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	
Costi totali	€ 554,91	€ 1.165,65	€ 1.646,46	
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	5,64%	4,04%	3,55%	

Composizione dei costi

La tabella sotto mostra:

- L'impatto annuale dei diversi tipi di costi sul rendimento ottenibile alla fine del periodo di detenzione raccomandato.
- Il significato delle diverse categorie di costi.

Questa tabella mostra l'impatto sul rendimento per anno			
Costi una tantum	Costi di ingresso	0,59%	Questo importo comprende i costi di distribuzione del prodotto.
	Costi di uscita	0,00%	Impatto dei costi di uscita dall'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato.
Costi ricorrenti	Costi di transazione del portafoglio	0,00%	L'impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi ricorrenti	2,96%	L'impatto dei costi che prendiamo ogni anno per la gestione dei vostri investimenti.

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

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è stabilito in relazione alle caratteristiche degli OICR che compongono Linea Europa 85 e al livello di protezione ad esso associato. Il Contraente dispone di un periodo di 30 giorni dalla data di Conclusione del Contratto, il Contraente può cambiare idea circa la prosecuzione dell'assicurazione. 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) o di parte di esso (Riscatto parziale).

Come presentare reclami?

Eventuali reclami riguardanti il comportamento dell'Impresa devono essere inoltrati per iscritto alla funzione Ufficio Reclami, incaricata del loro esame, ai seguenti recapiti: CARDIF VITA S.p.A.- Ufficio Reclami – Piazza Lina Bo Bardi, 3 - 20124 Milano - n° fax 02.77.224.265, indirizzo e-mail: reclami@cardif.com. È possibile inoltrare reclamo anche utilizzando il web-form presente sul sito internet della Compagnia www.bnpparibascardif.it. Eventuali reclami riguardanti il comportamento dell'intermediario devono essere inviati per posta ordinaria a: BNL Gruppo BNP Paribas Ufficio Reclami Via Altiero Spinelli 30, 00157 Roma o per e-mail a: reclami@bnlmail.com. Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro ad opera della Compagnia o dell'intermediario potrà rivolgersi all'autorità di vigilanza di competenza secondo quanto di seguito indicato:

- per reclami attinenti al contratto, all'IVASS, Servizio Tutela del Consumatore, Via del Quirinale 21 - 00187 Roma (Italia), Fax n. 06/42.133.745 o inviare una PEC a ivass@pec.ivass.it;
- per reclami riguardanti aspetti di trasparenza informativa, alla CONSOB, Via G.B. Martini, 3 - 00198 Roma o via Broletto, 7 Milano (Italia), Telefono 06/84.77.1 - 02/72.42.01

Altre informazioni rilevanti

Qualora si verificasse uno dei seguenti casi:

1. il Controvalore delle Quote investite nel Fondo BNP PARIBAS InstiCash EUR 1D SHORT TERM VNAV IT3 classe Istituzionale costituisca almeno il 95% del valore di Linea Europa 85;
2. il Controvalore delle Quote risulti vicino al Livello di Protezione, in particolare inferiore o uguale al 100,5% del Livello di Protezione;
3. nel caso di risoluzione per qualsiasi ragione, o di cessazione anticipata o per scadenza del Contratto stipulato dalla Compagnia con la Controparte finanziaria, fatto salvo il caso in cui lo stesso sia sostituito da altro contratto con la medesima o altra Controparte finanziaria

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

Le caratteristiche del Contratto sono ulteriormente dettagliate nella documentazione precontrattuale che sarà consegnata al Contraente prima della sottoscrizione del Contratto e pubblicata sul sito www.bnpparibascardif.it.

I costi riportati sono al netto di eventuali rebates.

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

Qualora la Compagnia fosse insolvente, l'Investitore-contraente potrebbe subire una perdita totale o parziale dell'investimento. La strategia di Protezione finanziaria attuata dalla Compagnia e il contratto con la controparte finanziaria non costituiscono una garanzia di rendimento minimo degli importi investiti dal contraente o una garanzia di restituzione dei premi versati. L'Investitore-contraente si assume il rischio di insolvenza della controparte finanziaria e di qualsiasi eventuale inadempimento nei confronti della Compagnia. L'investimento in Linea Europa 90 inoltre ha circa il 71% di probabilità di essere trasferito nel Portafoglio Scudo interamente monetario nel corso del periodo di detenzione raccomandato.

Scenari di performance

Investimento € 10.000 Premio assicurativo € 0		1 anno	3 anni	5 anni
Scenari				
Caso vita				
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.647,35	€ 8.560,35	€ 8.475,64
	Rendimento medio per ciascun anno	-13,53%	-5,05%	-3,25%
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.765,21	€ 8.615,19	€ 8.467,61
	Rendimento medio per ciascun anno	-12,35%	-4,85%	-3,27%
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.313,93	€ 8.731,95	€ 8.582,56
	Rendimento medio per ciascun anno	-6,86%	-4,42%	-3,01%
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 12.144,52	€ 14.870,71	€ 17.231,77
	Rendimento medio per ciascun anno	21,45%	14,14%	11,50%
Caso morte				
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 10.313,93	€ 9.731,95	€ 9.582,56

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 5 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di 10.000 Euro.

Gli scenari presentati mostrano la possibile performance dell'investimento. Possono essere confrontati con gli scenari di altri prodotti. Gli scenari presentati sono una stima della performance futura sulla base di prove relative alle variazioni passate del valore di questo investimento e non sono un indicatore esatto. Gli importi dei rimborsi varieranno a seconda della performance del mercato e del periodo di tempo per cui è mantenuto l'investimento/il prodotto.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme e non tiene conto della situazione in cui non siamo in grado di pagarvi.

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Cosa accade se Cardif Vita S.p.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

In caso di insolvenza di Cardif Vita S.p.A., l'investitore può rischiare di subire una perdita finanziaria. Non è previsto alcun sistema di indennizzo degli investitori o sistema di garanzia a copertura di una eventuale perdita a causa dell'insolvenza della Compagnia.

Quali sono i costi?

La diminuzione del rendimento (Reduction in Yield - RIY) esprime l'impatto dei costi totali sostenuti sul possibile rendimento dell'investimento. I costi totali tengono conto dei costi una tantum, ricorrenti e accessori. Gli importi qui riportati corrispondono ai costi cumulativi del prodotto in 3 periodi di detenzione differenti e comprendono le potenziali penali per uscita anticipata. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti Euro 10.000. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

Andamento dei costi nel tempo

La persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso deve fornire informazioni su tali costi e illustrare l'impatto di tutti i costi sull'investimento nel corso del tempo.

Investimento € 10.000				
Scenari	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	
Costi totali	€ 568,27	€ 924,61	€ 966,49	
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	5,65%	3,19%	2,02%	

Composizione dei costi

La tabella sotto mostra:

- L'impatto annuale dei diversi tipi di costi sul rendimento ottenibile alla fine del periodo di detenzione raccomandato.
- Il significato delle diverse categorie di costi.

Questa tabella mostra l'impatto sul rendimento per anno			
Costi una tantum	Costi di ingresso	0,59%	Questo importo comprende i costi di distribuzione del prodotto.
	Costi di uscita	0,00%	Impatto dei costi di uscita dall'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato.
Costi ricorrenti	Costi di transazione del portafoglio	0,00%	L'impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi ricorrenti	1,43%	L'impatto dei costi che prendiamo ogni anno per la gestione dei vostri investimenti.

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

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è stabilito in relazione alle caratteristiche degli OICR che compongono Linea Europa 90 e al livello di protezione ad esso associato. Il Contraente dispone di un periodo di 30 giorni dalla data di Conclusione del Contratto, il Contraente può cambiare idea circa la prosecuzione dell'assicurazione. 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) o di parte di esso (Riscatto parziale).

Come presentare reclami?

Eventuali reclami riguardanti il comportamento dell'Impresa devono essere inoltrati per iscritto alla funzione Ufficio Reclami, incaricata del loro esame, ai seguenti recapiti: CARDIF VITA S.p.A.- Ufficio Reclami – Piazza Lina Bo Bardi, 3 - 20124 Milano - n° fax 02.77.224.265, indirizzo e-mail: reclami@cardif.com. È possibile inoltrare reclamo anche utilizzando il web-form presente sul sito internet della Compagnia www.bnpparibascardif.it. Eventuali reclami riguardanti il comportamento dell'intermediario devono essere inviati per posta ordinaria a: BNL Gruppo BNP Paribas Ufficio Reclami Via Altiero Spinelli 30, 00157 Roma o per e-mail a: reclami@bnlmail.com. Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro ad opera della Compagnia o dell'intermediario potrà rivolgersi all'autorità di vigilanza di competenza secondo quanto di seguito indicato:

- per reclami attinenti al contratto, all'IVASS, Servizio Tutela del Consumatore, Via del Quirinale 21 - 00187 Roma (Italia), Fax n. 06/42.133.745 o inviare una PEC a ivass@pec.ivass.it;
- per reclami riguardanti aspetti di trasparenza informativa, alla CONSOB, Via G.B. Martini, 3 - 00198 Roma o via Broletto, 7 Milano (Italia), Telefono 06/84.77.1 - 02/72.42.01

Altre informazioni rilevanti

Qualora si verificasse uno dei seguenti casi:

1. il Controvalore delle Quote investite nel Fondo BNP PARIBAS InstiCash EUR 1D SHORT TERM VNAV IT3 classe Istituzionale costituisca almeno il 95% del valore di Linea Europa 90;
2. il Controvalore delle Quote risulti vicino al Livello di Protezione, in particolare inferiore o uguale al 100,5% del Livello di Protezione;
3. nel caso di risoluzione per qualsiasi ragione, o di cessazione anticipata o per scadenza del Contratto stipulato dalla Compagnia con la Controparte finanziaria, fatto salvo il caso in cui lo stesso sia sostituito da altro contratto con la medesima o altra Controparte finanziaria

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

Le caratteristiche del Contratto sono ulteriormente dettagliate nella documentazione precontrattuale che sarà consegnata al Contraente prima della sottoscrizione del Contratto e pubblicata sul sito www.bnpparibascardif.it.

I costi riportati sono al netto di eventuali rebates.

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: Polizza PowerPlus - Linea Globale 75 (YOU2-Q04)

Nome ideatore del PRIIP: Cardif Vita S.p.A.

Autorità competente dell'ideatore di PRIIP: CONSOB

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

Data di realizzazione: 29/01/2021

Per ulteriori informazioni chiamare il numero: 02/772241

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Assicurazione sulla vita Unit linked di tipo a vita intera a Premio unico di importo minimo pari a 10.000 euro con possibilità di versare Premi aggiuntivi di importo minimo pari a 1.000 euro.

Obiettivi: Il Contratto prevede per Linea Globale 75 la ripartizione del Premio iniziale versato e degli eventuali Premi aggiuntivi, al netto dei costi, tra i Fondi di seguito elencati:

- 13% BNP Paribas Funds China Equity (di categoria Azionario - ISIN LU1856829780)
- 10% BNP Paribas Funds Euro Equity (di categoria Azionario - ISIN LU0823401814)
- 12% ALLIANZ Euroland Equity Growth (di categoria Azionario - ISIN LU0256884064)
- 12% BNP Paribas Funds India Equity (di categoria Azionario - ISIN LU1695653417)
- 12% MORGAN Stanley Investment US Advantage (di categoria Azionario - ISIN LU0360484769)
- 7% BNP Paribas US Small Cap (di categoria Azionario - ISIN LU1695653508)
- 11% BNP Paribas Funds US Growth (di categoria Azionario - ISIN LU1664646251)
- 3% BNP Paribas Funds Emerging Bond (di categoria Obbligazionario - ISIN LU0654138840)
- 3% BNP Paribas Funds Enhanced Bond 6M (di categoria Obbligazionario - ISIN LU0325598752)
- 7% BNP Paribas Funds Global Environment (di categoria Azionario - ISIN LU0347711623)
- 10% PICTET Global Megatrend Selection (di categoria Azionario - ISIN LU0386875149)

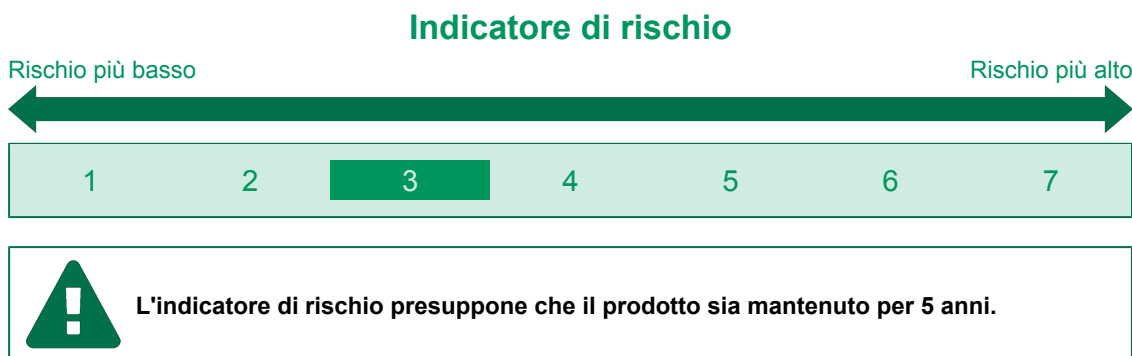
Il rendimento del prodotto dipende dall'andamento dei mercati finanziari azionari e obbligazionari internazionali. Il prodotto mira a mantenere ogni giorno il valore del contratto almeno ad un valore pari al Livello di protezione. In Linea Globale 75 il Livello di Protezione è pari al 75% del capitale investito. Tale attività di protezione è attuata dalla Compagnia attraverso una strategia di gestione che consiste nell'effettuare ribilanciamenti automatici dai Fondi più rischiosi verso il Fondo BNP PARIBAS InstiCash EUR 1D SHORT TERM VNAV IT3 e viceversa in base all'andamento dei mercati. A integrazione di tale strategia la Compagnia ha stipulato un contratto di durata quinquennale con una Controparte finanziaria che, salvo determinate condizioni, ha l'obiettivo di integrare l'eventuale differenza tra il Controvalore delle Quote e il Livello di Protezione in situazioni di mercato tali da non consentire alla strategia di protezione di raggiungere il Livello di Protezione. Tale protezione non costituisce in alcun modo una garanzia di rendimento o di restituzione delle somme versate.

Tipo di investitore al dettaglio: Clienti, con esperienza e conoscenza di base o superiore, che nel medio/lungo periodo siano disposti a sopportare una perdita potenziale esigua del capitale investito.

Prestazioni assicurative: il Contratto prevede una Prestazione Assicurativa in caso di decesso dell'Assicurato pari al Valore del Contratto al terzo giorno lavorativo successivo alla ricezione della richiesta di liquidazione maggiorato di un Bonus commisurato all'Età dell'Assicurato alla data del decesso. Il Premio per il Bonus è pari allo 0,10% annuo delle Quote investite in Fondi. Il valore di tali prestazioni è riportato nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento".

Durata: pari alla vita dell'Assicurato. Nel caso in cui la differenza tra il valore di Riscatto totale e l'importo di un Riscatto parziale richiesto risulti inferiore a 1.000 euro la Compagnia estingue il Contratto liquidando il residuo del Contratto. La Compagnia ha diritto a cessare il Contratto nel caso in cui il Contraente o l'Assicurato perdano uno dei requisiti previsti per la conclusione del Contratto.

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 3 su 7, che corrisponde al livello di rischio medio-basso.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso, quindi è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

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

La strategia di Protezione finanziaria attuata dalla Compagnia e il contratto con la controparte finanziaria non costituiscono una garanzia di rendimento minimo degli importi investiti dal contraente o una garanzia di restituzione dei premi versati. L'Investitore-contraente si assume il rischio di insolvenza della controparte finanziaria e di qualsiasi eventuale inadempimento nei confronti della Compagnia. L'investimento in Linea Globale 75 inoltre ha circa il 28% di probabilità di essere trasferito nel Portafoglio Scudo interamente monetario nel corso del periodo di detenzione raccomandato.

Scenari di performance

Investimento € 10.000 Premio assicurativo € 0		1 anno	3 anni	5 anni
Scenari				
Caso vita				
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.298,04	€ 7.225,38	€ 7.153,58
	Rendimento medio per ciascun anno	-27,02%	-10,27%	-6,48%
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.942,54	€ 7.306,30	€ 7.181,49
	Rendimento medio per ciascun anno	-20,57%	-9,93%	-6,41%
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.175,78	€ 11.002,21	€ 11.790,57
	Rendimento medio per ciascun anno	1,76%	3,23%	3,35%
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 12.996,57	€ 17.292,50	€ 21.495,80
	Rendimento medio per ciascun anno	29,97%	20,03%	16,54%
Caso morte				
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 11.175,78	€ 12.002,21	€ 12.790,57

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 5 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di 10.000 Euro.

Gli scenari presentati mostrano la possibile performance dell'investimento. Possono essere confrontati con gli scenari di altri prodotti. Gli scenari presentati sono una stima della performance futura sulla base di prove relative alle variazioni passate del valore di questo investimento e non sono un indicatore esatto. Gli importi dei rimborsi varieranno a seconda della performance del mercato e del periodo di tempo per cui è mantenuto l'investimento/il prodotto.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme e non tiene conto della situazione in cui non siamo in grado di pagarvi.

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Cosa accade se Cardif Vita S.p.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

In caso di insolvenza di Cardif Vita S.p.A., l'investitore può rischiare di subire una perdita finanziaria. Non è previsto alcun sistema di indennizzo degli investitori o sistema di garanzia a copertura di una eventuale perdita a causa dell'insolvenza della Compagnia.

Quali sono i costi?

La diminuzione del rendimento (Reduction in Yield - RIY) esprime l'impatto dei costi totali sostenuti sul possibile rendimento dell'investimento. I costi totali tengono conto dei costi una tantum, ricorrenti e accessori. Gli importi qui riportati corrispondono ai costi cumulativi del prodotto in 3 periodi di detenzione differenti e comprendono le potenziali penali per uscita anticipata. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti Euro 10.000. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

Andamento dei costi nel tempo

La persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso deve fornire informazioni su tali costi e illustrare l'impatto di tutti i costi sull'investimento nel corso del tempo.

Investimento € 10.000			
Scenari	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni	In caso di disinvestimento dopo 5 anni
Costi totali	€ 640,68	€ 1.417,67	€ 2.200,18
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	6,66%	4,72%	4,22%

Composizione dei costi

La tabella sotto mostra:

- L'impatto annuale dei diversi tipi di costi sul rendimento ottenibile alla fine del periodo di detenzione raccomandato.
- Il significato delle diverse categorie di costi.

Questa tabella mostra l'impatto sul rendimento per anno			
Costi una tantum	Costi di ingresso	0,63%	Questo importo comprende i costi di distribuzione del prodotto.
	Costi di uscita	0,00%	Impatto dei costi di uscita dall'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato.
Costi ricorrenti	Costi di transazione del portafoglio	0,00%	L'impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi ricorrenti	3,59%	L'impatto dei costi che prendiamo ogni anno per la gestione dei vostri investimenti.

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

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è stabilito in relazione alle caratteristiche degli OICR che compongono Linea Globale 75 e al livello di protezione ad esso associato. Il Contraente dispone di un periodo di 30 giorni dalla data di Conclusione del Contratto, il Contraente può cambiare idea circa la prosecuzione dell'assicurazione. 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) o di parte di esso (Riscatto parziale).

Come presentare reclami?

Eventuali reclami riguardanti il comportamento dell'Impresa devono essere inoltrati per iscritto alla funzione Ufficio Reclami, incaricata del loro esame, ai seguenti recapiti: CARDIF VITA S.p.A.- Ufficio Reclami – Piazza Lina Bo Bardi, 3 - 20124 Milano - n° fax 02.77.224.265, indirizzo e-mail: reclami@cardif.com. È possibile inoltrare reclamo anche utilizzando il web-form presente sul sito internet della Compagnia www.bnpparibascardif.it. Eventuali reclami riguardanti il comportamento dell'intermediario devono essere inviati per posta ordinaria a: BNL Gruppo BNP Paribas Ufficio Reclami Via Altiero Spinelli 30, 00157 Roma o per e-mail a: reclami@bnlmail.com. Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro ad opera della Compagnia o dell'intermediario potrà rivolgersi all'autorità di vigilanza di competenza secondo quanto di seguito indicato:

- per reclami attinenti al contratto, all'IVASS, Servizio Tutela del Consumatore, Via del Quirinale 21 - 00187 Roma (Italia), Fax n. 06/42.133.745 o inviare una PEC a ivass@pec.ivass.it;
- per reclami riguardanti aspetti di trasparenza informativa, alla CONSOB, Via G.B. Martini, 3 - 00198 Roma o via Broletto, 7 Milano (Italia), Telefono 06/84.77.1 - 02/72.42.01

Altre informazioni rilevanti

Qualora si verificasse uno dei seguenti casi:

1. il Controvalore delle Quote investite nel Fondo BNP PARIBAS InstiCash EUR 1D SHORT TERM VNAV IT3 classe Istituzionale costituisca almeno il 95% del valore di Linea Globale 75;
2. il Controvalore delle Quote risulti vicino al Livello di Protezione, in particolare inferiore o uguale al 100,5% del Livello di Protezione;
3. nel caso di risoluzione per qualsiasi ragione, o di cessazione anticipata o per scadenza del Contratto stipulato dalla Compagnia con la Controparte finanziaria, fatto salvo il caso in cui lo stesso sia sostituito da altro Contratto con la medesima o altra controparte finanziaria

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

Le caratteristiche del Contratto sono ulteriormente dettagliate nella documentazione precontrattuale che sarà consegnata al Contraente prima della sottoscrizione del Contratto e pubblicata sul sito www.bnpparibascardif.it.

I costi riportati sono al netto di eventuali rebates.

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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 3 su 7, che corrisponde al livello di rischio medio-basso.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso, quindi è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

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

La strategia di Protezione finanziaria attuata dalla Compagnia e il contratto con la controparte finanziaria non costituiscono una garanzia di rendimento minimo degli importi investiti dal contraente o una garanzia di restituzione dei premi versati. L'Investitore-contraente si assume il rischio di insolvenza della controparte finanziaria e di qualsiasi eventuale inadempimento nei confronti della Compagnia. L'investimento in Linea Globale 80 inoltre ha circa il 44% di probabilità di essere trasferito nel Portafoglio Scudo interamente monetario nel corso del periodo di detenzione raccomandato.

Scenari di performance

Investimento € 10.000 Premio assicurativo € 0		1 anno	3 anni	5 anni
Scenari				
Caso vita				
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.773,45	€ 7.696,09	€ 7.619,40
	Rendimento medio per ciascun anno	-22,27%	-8,36%	-5,29%
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.083,01	€ 7.726,50	€ 7.594,51
	Rendimento medio per ciascun anno	-19,17%	-8,24%	-5,35%
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.993,49	€ 10.243,27	€ 10.119,01
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,07%	0,80%	0,24%
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 12.913,55	€ 16.830,81	€ 20.674,05
	Rendimento medio per ciascun anno	29,14%	18,95%	15,63%
Caso morte				
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 10.993,49	€ 11.243,27	€ 11.119,01

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 5 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di 10.000 Euro.

Gli scenari presentati mostrano la possibile performance dell'investimento. Possono essere confrontati con gli scenari di altri prodotti.

Gli scenari presentati sono una stima della performance futura sulla base di prove relative alle variazioni passate del valore di questo investimento e non sono un indicatore esatto. Gli importi dei rimborsi varieranno a seconda della performance del mercato e del periodo di tempo per cui è mantenuto l'investimento/il prodotto.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme e non tiene conto della situazione in cui non siamo in grado di pagarvi.

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Cosa accade se Cardif Vita S.p.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

In caso di insolvenza di Cardif Vita S.p.A., l'investitore può rischiare di subire una perdita finanziaria. Non è previsto alcun sistema di indennizzo degli investitori o sistema di garanzia a copertura di una eventuale perdita a causa dell'insolvenza della Compagnia.

Quali sono i costi?

La diminuzione del rendimento (Reduction in Yield - RIY) esprime l'impatto dei costi totali sostenuti sul possibile rendimento dell'investimento. I costi totali tengono conto dei costi una tantum, ricorrenti e accessori. Gli importi qui riportati corrispondono ai costi cumulativi del prodotto in 3 periodi di detenzione differenti e comprendono le potenziali penali per uscita anticipata. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti Euro 10.000. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

Andamento dei costi nel tempo

La persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso deve fornire informazioni su tali costi e illustrare l'impatto di tutti i costi sull'investimento nel corso del tempo.

Investimento € 10.000			
Scenari	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni	In caso di disinvestimento dopo 5 anni
Costi totali	€ 588,75	€ 1.305,94	€ 2.140,07
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	6,07%	4,42%	4,33%

Composizione dei costi

La tabella sotto mostra:

- L'impatto annuale dei diversi tipi di costi sul rendimento ottenibile alla fine del periodo di detenzione raccomandato.
- Il significato delle diverse categorie di costi.

Questa tabella mostra l'impatto sul rendimento per anno			
Costi una tantum	Costi di ingresso	0,61%	Questo importo comprende i costi di distribuzione del prodotto.
	Costi di uscita	0,00%	Impatto dei costi di uscita dall'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato.
Costi ricorrenti	Costi di transazione del portafoglio	0,00%	L'impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi ricorrenti	3,71%	L'impatto dei costi che prendiamo ogni anno per la gestione dei vostri investimenti.

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

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è stabilito in relazione alle caratteristiche degli OICR che compongono Linea Globale 80 e al livello di protezione ad esso associato. Il Contraente dispone di un periodo di 30 giorni dalla data di Conclusione del Contratto, il Contraente può cambiare idea circa la prosecuzione dell'assicurazione. 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) o di parte di esso (Riscatto parziale).

Come presentare reclami?

Eventuali reclami riguardanti il comportamento dell'Impresa devono essere inoltrati per iscritto alla funzione Ufficio Reclami, incaricata del loro esame, ai seguenti recapiti: CARDIF VITA S.p.A.- Ufficio Reclami – Piazza Lina Bo Bardi, 3 - 20124 Milano - n° fax 02.77.224.265, indirizzo e-mail: reclami@cardif.com. È possibile inoltrare reclamo anche utilizzando il web-form presente sul sito internet della Compagnia www.bnpparibascardif.it. Eventuali reclami riguardanti il comportamento dell'intermediario devono essere inviati per posta ordinaria a: BNL Gruppo BNP Paribas Ufficio Reclami Via Altiero Spinelli 30, 00157 Roma o per e-mail a: reclami@bnlmail.com. Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro ad opera della Compagnia o dell'intermediario potrà rivolgersi all'autorità di vigilanza di competenza secondo quanto di seguito indicato:

- per reclami attinenti al contratto, all'IVASS, Servizio Tutela del Consumatore, Via del Quirinale 21 - 00187 Roma (Italia), Fax n. 06/42.133.745 o inviare una PEC a ivass@pec.ivass.it;
- per reclami riguardanti aspetti di trasparenza informativa, alla CONSOB, Via G.B. Martini, 3 - 00198 Roma o via Broletto, 7 Milano (Italia), Telefono 06/84.77.1 - 02/72.42.01

Altre informazioni rilevanti

Qualora si verificasse uno dei seguenti casi:

1. il Controvalore delle Quote investite nel Fondo BNP PARIBAS InstiCash EUR 1D SHORT TERM VNAV IT3 classe Istituzionale costituisca almeno il 95% del valore di Linea Globale 80;
2. il Controvalore delle Quote risulti vicino al Livello di Protezione, in particolare inferiore o uguale al 100,5% del Livello di Protezione;
3. nel caso di risoluzione per qualsiasi ragione, o di cessazione anticipata o per scadenza del Contratto stipulato dalla Compagnia con la Controparte finanziaria, fatto salvo il caso in cui lo stesso sia sostituito da altro Contratto con la medesima o altra Controparte finanziaria

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

Le caratteristiche del Contratto sono ulteriormente dettagliate nella documentazione precontrattuale che sarà consegnata al Contraente prima della sottoscrizione del Contratto e pubblicata sul sito www.bnpparibascardif.it.

I costi riportati sono al netto di eventuali rebates.

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 iv. - P.I., 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

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: Polizza PowerPlus - Linea Globale 85 (YOU2-Q06)

Nome ideatore del PRIIP: Cardif Vita S.p.A.

Autorità competente dell'ideatore di PRIIP: CONSOB

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

Data di realizzazione: 29/01/2021

Per ulteriori informazioni chiamare il numero: 02/772241

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Assicurazione sulla vita Unit linked di tipo a vita intera a Premio unico di importo minimo pari a 10.000 euro con possibilità di versare Premi aggiuntivi di importo minimo pari a 1.000 euro.

Obiettivi: Il Contratto prevede per Linea Globale 85 la ripartizione del Premio iniziale versato e degli eventuali Premi aggiuntivi, al netto dei costi, tra i Fondi di seguito elencati:

- 2% BNP Paribas Funds China Equity (di categoria Azionario - ISIN LU1856829780)
- 7% ALLIANZ Euroland Equity Growth (di categoria Azionario - ISIN LU0256884064)
- 2% BNP Paribas Funds India Equity (di categoria Azionario - ISIN LU1695653417)
- 9% PICTET Global Megatrend Selection (di categoria Azionario - ISIN LU0386875149)
- 5% BNP Paribas US Small Cap (di categoria Azionario - ISIN LU1695653508)
- 5% BNP Paribas Funds US Growth (di categoria Azionario - ISIN LU1664646251)
- 6% MORGAN Stanley Investment US Advantage (di categoria Azionario - ISIN LU0360484769)
- 4% BNP Paribas Funds Global Environment (di categoria Azionario - ISIN LU0347711623)
- 7% BNP Paribas Funds Euro Equity (di categoria Azionario - ISIN LU0823401814)
- 15% BNP Paribas Funds Euro Bond (di categoria Obbligazionario - ISIN LU0102017729)
- 10% BNP Paribas Funds Emerging Bond (di categoria Obbligazionario - ISIN LU0654138840)
- 12% BNP Paribas Funds Enhanced Bond 6M (di categoria Obbligazionario - ISIN LU0325598752)
- 8% BNP Paribas Funds Global Bond Opportunities (di categoria Bilanciato - ISIN LU0823392054)
- 8% BNP Paribas Funds Euro Corporate Bond (di categoria Obbligazionario - ISIN LU0131211178)

Il rendimento del prodotto dipende dall'andamento dei mercati finanziari azionari e obbligazionari internazionali. Il prodotto mira a mantenere ogni giorno il valore del contratto almeno ad un valore pari al Livello di protezione. In Linea Globale 85 il Livello di Protezione è pari all'85% del capitale investito. Tale attività di protezione è attuata dalla Compagnia attraverso una strategia di gestione che consiste nell'effettuare ribilanciamenti automatici dai Fondi più rischiosi verso il Fondo BNP PARIBAS InstiCash EUR 1D SHORT TERM VNAV IT3 e viceversa in base all'andamento dei mercati. A integrazione di tale strategia la Compagnia ha stipulato un contratto di durata quinquennale con una Controparte finanziaria che, salvo determinate condizioni, ha l'obiettivo di integrare l'eventuale differenza tra il Controvalore delle Quote e il Livello di Protezione in situazioni di mercato tali da non consentire alla strategia di protezione di raggiungere il Livello di Protezione. Tale protezione non costituisce in alcun modo una garanzia di rendimento o di restituzione delle somme versate.

Tipo di investitore al dettaglio: Clienti, con esperienza e conoscenza di base o superiore, che nel medio/lungo periodo siano disposti a sopportare una perdita potenziale esigua del capitale investito.

Prestazioni assicurative: il Contratto prevede una Prestazione Assicurativa in caso di decesso dell'Assicurato pari al Valore del Contratto al terzo giorno lavorativo successivo alla ricezione della richiesta di liquidazione maggiorato di un Bonus commisurato all'Età dell'Assicurato alla data del decesso. Il Premio per il Bonus è pari allo 0,10% annuo delle Quote investite in Fondi. Il valore di tali prestazioni è riportato nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento".

Durata: pari alla vita dell'Assicurato. Nel caso in cui la differenza tra il valore di Riscatto totale e l'importo di un Riscatto parziale richiesto risulti inferiore a 1.000 euro la Compagnia estingue il Contratto liquidando il residuo del Contratto. La Compagnia ha diritto a cessare il Contratto nel caso in cui il Contraente o l'Assicurato perdano uno dei requisiti previsti per la conclusione del Contratto.

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, quindi è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

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

La strategia di Protezione finanziaria attuata dalla Compagnia e il contratto con la controparte finanziaria non costituiscono una garanzia di rendimento minimo degli importi investiti dal contraente o una garanzia di restituzione dei premi versati. L'Investitore-contraente si assume il rischio di insolvenza della controparte finanziaria e di qualsiasi eventuale inadempimento nei confronti della Compagnia. L'investimento in Linea Globale 85 inoltre ha circa il 48% di probabilità di essere trasferito nel Portafoglio Scudo interamente monetario nel corso del periodo di detenzione raccomandato.

Scenari di performance

Investimento € 10.000 Premio assicurativo € 0		1 anno	3 anni	5 anni
Scenari				
Caso vita				
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.258,39	€ 8.176,21	€ 8.094,79
	Rendimento medio per ciascun anno	-17,42%	-6,49%	-4,14%
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.466,45	€ 8.190,39	€ 8.050,35
	Rendimento medio per ciascun anno	-15,34%	-6,44%	-4,24%
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.900,81	€ 10.025,64	€ 9.673,71
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,99%	0,09%	-0,66%
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 12.283,74	€ 15.381,62	€ 18.357,08
	Rendimento medio per ciascun anno	22,84%	15,43%	12,92%
Caso morte				
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 10.900,81	€ 11.025,64	€ 10.673,71

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 5 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di 10.000 Euro.

Gli scenari presentati mostrano la possibile performance dell'investimento. Possono essere confrontati con gli scenari di altri prodotti. Gli scenari presentati sono una stima della performance futura sulla base di prove relative alle variazioni passate del valore di questo investimento e non sono un indicatore esatto. Gli importi dei rimborsi varieranno a seconda della performance del mercato e del periodo di tempo per cui è mantenuto l'investimento/il prodotto.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme e non tiene conto della situazione in cui non siamo in grado di pagarvi.

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Cosa accade se Cardif Vita S.p.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

In caso di insolvenza di Cardif Vita S.p.A., l'investitore può rischiare di subire una perdita finanziaria. Non è previsto alcun sistema di indennizzo degli investitori o sistema di garanzia a copertura di una eventuale perdita a causa dell'insolvenza della Compagnia.

Quali sono i costi?

La diminuzione del rendimento (Reduction in Yield - RIY) esprime l'impatto dei costi totali sostenuti sul possibile rendimento dell'investimento. I costi totali tengono conto dei costi una tantum, ricorrenti e accessori. Gli importi qui riportati corrispondono ai costi cumulativi del prodotto in 3 periodi di detenzione differenti e comprendono le potenziali penali per uscita anticipata. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti Euro 10.000. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

Andamento dei costi nel tempo

La persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso deve fornire informazioni su tali costi e illustrare l'impatto di tutti i costi sull'investimento nel corso del tempo.

Investimento € 10.000			
Scenari	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni	In caso di disinvestimento dopo 5 anni
Costi totali	€ 597,89	€ 1.170,77	€ 1.968,46
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	6,13%	3,98%	4,05%

Composizione dei costi

La tabella sotto mostra:

- L'impatto annuale dei diversi tipi di costi sul rendimento ottenibile alla fine del periodo di detenzione raccomandato.
- Il significato delle diverse categorie di costi.

Questa tabella mostra l'impatto sul rendimento per anno			
Costi una tantum	Costi di ingresso	0,61%	Questo importo comprende i costi di distribuzione del prodotto.
	Costi di uscita	0,00%	Impatto dei costi di uscita dall'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato.
Costi ricorrenti	Costi di transazione del portafoglio	0,00%	L'impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi ricorrenti	3,44%	L'impatto dei costi che prendiamo ogni anno per la gestione dei vostri investimenti.

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

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è stabilito in relazione alle caratteristiche degli OICR che compongono Linea Globale 85 e al livello di protezione ad esso associato. Il Contraente dispone di un periodo di 30 giorni dalla data di Conclusione del Contratto, il Contraente può cambiare idea circa la prosecuzione dell'assicurazione. 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) o di parte di esso (Riscatto parziale).

Come presentare reclami?

Eventuali reclami riguardanti il comportamento dell'Impresa devono essere inoltrati per iscritto alla funzione Ufficio Reclami, incaricata del loro esame, ai seguenti recapiti: CARDIF VITA S.p.A.- Ufficio Reclami – Piazza Lina Bo Bardi, 3 - 20124 Milano - n° fax 02.77.224.265, indirizzo e-mail: reclami@cardif.com. È possibile inoltrare reclamo anche utilizzando il web-form presente sul sito internet della Compagnia www.bnpparibascardif.it. Eventuali reclami riguardanti il comportamento dell'intermediario devono essere inviati per posta ordinaria a: BNL Gruppo BNP Paribas Ufficio Reclami Via Altiero Spinelli 30, 00157 Roma o per e-mail a: reclami@bnlmail.com. Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro ad opera della Compagnia o dell'intermediario potrà rivolgersi all'autorità di vigilanza di competenza secondo quanto di seguito indicato:

- per reclami attinenti al contratto, all'IVASS, Servizio Tutela del Consumatore, Via del Quirinale 21 - 00187 Roma (Italia), Fax n. 06/42.133.745 o inviare una PEC a ivass@pec.ivass.it;
- per reclami riguardanti aspetti di trasparenza informativa, alla CONSOB, Via G.B. Martini, 3 - 00198 Roma o via Broletto, 7 Milano (Italia), Telefono 06/84.77.1 - 02/72.42.01

Altre informazioni rilevanti

Qualora si verificasse uno dei seguenti casi:

1. il Controvalore delle Quote investite nel Fondo BNP PARIBAS InstiCash EUR 1D SHORT TERM VNAV IT3 classe Istituzionale costituisca almeno il 95% del valore di Linea Globale 85;
2. il Controvalore delle Quote risulti vicino al Livello di Protezione, in particolare inferiore o uguale al 100,5% del Livello di Protezione;
3. nel caso di risoluzione per qualsiasi ragione, o di cessazione anticipata o per scadenza del contratto stipulato dalla Compagnia con la Controparte finanziaria, fatto salvo il caso in cui lo stesso sia sostituito da altro contratto con la medesima o altra controparte finanziaria

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

Le caratteristiche del Contratto sono ulteriormente dettagliate nella documentazione precontrattuale che sarà consegnata al Contraente prima della sottoscrizione del Contratto e pubblicata sul sito www.bnpparibascardif.it.

I costi riportati sono al netto di eventuali rebates.

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 iv. - P.I., 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

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: Polizza PowerPlus - Linea Responsabilità Sociale (SRI) 75 (YOU2-Q07)

Nome ideatore del PRIIP: Cardif Vita S.p.A.

Autorità competente dell'ideatore di PRIIP: CONSOB

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

Data di realizzazione: 29/01/2021

Per ulteriori informazioni chiamare il numero: 02/772241

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Assicurazione sulla vita Unit linked di tipo a vita intera a Premio unico di importo minimo pari a 10.000 euro con possibilità di versare Premi aggiuntivi di importo minimo pari a 1.000 euro.

Obiettivi: Il Contratto prevede per Linea Responsabile Sociale (SRI) 75 la ripartizione del Premio iniziale versato e degli eventuali Premi aggiuntivi, al netto dei costi, tra i Fondi di seguito elencati:

- 13% BNP Paribas Funds Climate Impact (di categoria Azionario - ISIN LU0406802768)
- 13% BNP Paribas Funds Global Environment (di categoria Azionario - ISIN LU0347711623)
- 13% BNP Paribas Funds Health Care Innovators (di categoria Azionario - ISIN LU0823417067)
- 13% BNP Paribas Funds Smart Food (di categoria Azionario - ISIN LU1165137651)
- 12% BNP Paribas Funds Europe Growth (di categoria Azionario - ISIN LU0823404834)
- 13% BNP Paribas Aqua (di categoria Azionario - ISIN FR0013302155)
- 13% PICTET Clean Energy (di categoria Azionario - ISIN LU0312383663)
- 10% PICTET Security (di categoria Azionario - ISIN LU0270904351)

Il rendimento del prodotto dipende dall'andamento dei mercati finanziari azionari e obbligazionari collegati al tema della responsabilità sociale. Il prodotto mira a mantenere ogni giorno il Valore del Contratto almeno ad un valore pari al Livello di protezione. In Linea Responsabilità Sociale (SRI) 75 il Livello di Protezione è pari al 75% del capitale investito. Tale attività di protezione è attuata dalla Compagnia attraverso una strategia di gestione che consiste nell'effettuare ribilanciamenti automatici dai Fondi più rischiosi verso il Fondo BNP PARIBAS InstiCash EUR 1D SHORT TERM VNAV IT3 e viceversa in base all'andamento dei mercati. A integrazione di tale strategia la Compagnia ha stipulato un contratto di durata quinquennale con una Controparte finanziaria che, salvo determinate condizioni, ha l'obiettivo di integrare l'eventuale differenza tra il Controvalore delle Quote e il Livello di Protezione in situazioni di mercato tali da non consentire alla strategia di protezione di raggiungere il Livello di Protezione. Tale protezione non costituisce in alcun modo una garanzia di rendimento o di restituzione delle somme versate.

Tipo di investitore al dettaglio: Clienti, con esperienza e conoscenza di base o superiore, che nel medio/lungo periodo siano disposti a sopportare una perdita potenziale limitata del capitale investito.

Prestazioni assicurative: il Contratto prevede una Prestazione Assicurativa in caso di decesso dell'Assicurato pari al Valore del Contratto al terzo giorno lavorativo successivo alla ricezione della richiesta di liquidazione maggiorato di un Bonus commisurato all'Età dell'Assicurato alla data del decesso. Il Premio per il Bonus è pari allo 0,10% annuo delle Quote investite in Fondi. Il valore di tali prestazioni è riportato nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento".

Durata: pari alla vita dell'Assicurato. Nel caso in cui la differenza tra il valore di Riscatto totale e l'importo di un Riscatto parziale richiesto risulti inferiore a 1.000 euro la Compagnia estingue il Contratto liquidando il residuo del Contratto. La Compagnia ha diritto a cessare il Contratto nel caso in cui il Contraente o l'Assicurato perdano uno dei requisiti previsti per la conclusione del Contratto.

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 3 su 7, che corrisponde al livello di rischio medio-basso.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso, quindi è

molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto. Qualora la Compagnia fosse insolvente, l'Investitore-contraente potrebbe subire una perdita totale o parziale dell'investimento. La strategia di Protezione finanziaria attuata dalla Compagnia e il contratto con la controparte finanziaria non costituiscono una garanzia di rendimento minimo degli importi investiti dal contraente o una garanzia di restituzione dei premi versati. L'Investitore-contraente si assume il rischio di insolvenza della controparte finanziaria e di qualsiasi eventuale inadempimento nei confronti della Compagnia. L'investimento in Linea Responsabilità Sociale (SRI) 75 inoltre ha circa il 20% di probabilità di essere trasferito nel Portafoglio Scudo interamente monetario nel corso del periodo di detenzione raccomandato.

Scenari di performance

Investimento € 10.000 Premio assicurativo € 0		1 anno	3 anni	5 anni
Scenari				
Caso vita				
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.301,75	€ 7.228,89	€ 7.157,17
	Rendimento medio per ciascun anno	-26,98%	-10,25%	-6,47%
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.160,15	€ 7.583,32	€ 7.263,51
	Rendimento medio per ciascun anno	-18,40%	-8,81%	-6,19%
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.539,39	€ 12.282,34	€ 14.402,26
	Rendimento medio per ciascun anno	5,39%	7,09%	7,57%
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 13.430,61	€ 18.845,55	€ 24.966,99
	Rendimento medio per ciascun anno	34,31%	23,52%	20,08%
Caso morte				
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 11.539,39	€ 13.282,34	€ 15.402,26

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 5 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di 10.000 Euro.

Gli scenari presentati mostrano la possibile performance dell'investimento. Possono essere confrontati con gli scenari di altri prodotti. Gli scenari presentati sono una stima della performance futura sulla base di prove relative alle variazioni passate del valore di questo investimento e non sono un indicatore esatto. Gli importi dei rimborsi varieranno a seconda della performance del mercato e del periodo di tempo per cui è mantenuto l'investimento/il prodotto.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme e non tiene conto della situazione in cui non siamo in grado di pagarvi.

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Cosa accade se Cardif Vita S.p.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

In caso di insolvenza di Cardif Vita S.p.A., l'investitore può rischiare di subire una perdita finanziaria. Non è previsto alcun sistema di indennizzo degli investitori o sistema di garanzia a copertura di una eventuale perdita a causa dell'insolvenza della Compagnia.

Quali sono i costi?

La diminuzione del rendimento (Reduction in Yield - RIY) esprime l'impatto dei costi totali sostenuti sul possibile rendimento dell'investimento. I costi totali tengono conto dei costi una tantum, ricorrenti e accessori. Gli importi qui riportati corrispondono ai costi cumulativi del prodotto in 3 periodi di detenzione differenti e comprendono le potenziali penali per uscita anticipata. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti Euro 10.000. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

Andamento dei costi nel tempo

La persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso deve fornire informazioni su tali costi e illustrare l'impatto di tutti i costi sull'investimento nel corso del tempo.

Investimento € 10.000				
Scenari	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	
Costi totali	€ 618,50	€ 1.417,89	€ 2.453,97	
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	6,54%	4,63%	4,43%	

Composizione dei costi

La tabella sotto mostra:

- L'impatto annuale dei diversi tipi di costi sul rendimento ottenibile alla fine del periodo di detenzione raccomandato.
- Il significato delle diverse categorie di costi.

Questa tabella mostra l'impatto sul rendimento per anno			
Costi una tantum	Costi di ingresso	0,66%	Questo importo comprende i costi di distribuzione del prodotto.
	Costi di uscita	0,00%	Impatto dei costi di uscita dall'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato.
Costi ricorrenti	Costi di transazione del portafoglio	0,00%	L'impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi ricorrenti	3,77%	L'impatto dei costi che prendiamo ogni anno per la gestione dei vostri investimenti.

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

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è stabilito in relazione alle caratteristiche degli OICR che compongono Linea Responsabilità Sociale (SRI) 75 e al livello di protezione ad esso associato. Il Contraente dispone di un periodo di 30 giorni dalla data di Conclusione del Contratto, il Contraente può cambiare idea circa la prosecuzione dell'assicurazione. 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) o di parte di esso (Riscatto parziale).

Come presentare reclami?

Eventuali reclami riguardanti il comportamento dell'Impresa devono essere inoltrati per iscritto alla funzione Ufficio Reclami, incaricata del loro esame, ai seguenti recapiti: CARDIF VITA S.p.A.- Ufficio Reclami – Piazza Lina Bo Bardi, 3 - 20124 Milano - n° fax 02.77.224.265, indirizzo e-mail: reclami@cardif.com. È possibile inoltrare reclamo anche utilizzando il web-form presente sul sito internet della Compagnia www.bnpparibascardif.it. Eventuali reclami riguardanti il comportamento dell'intermediario devono essere inviati per posta ordinaria a: BNL Gruppo BNP Paribas Ufficio Reclami Via Altiero Spinelli 30, 00157 Roma o per e-mail a: reclami@bnlmail.com. Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro ad opera della Compagnia o dell'intermediario potrà rivolgersi all'autorità di vigilanza di competenza secondo quanto di seguito indicato:

- per reclami attinenti al contratto, all'IVASS, Servizio Tutela del Consumatore, Via del Quirinale 21 - 00187 Roma (Italia), Fax n. 06/42.133.745 o inviare una PEC a ivass@pec.ivass.it;
- per reclami riguardanti aspetti di trasparenza informativa, alla CONSOB, Via G.B. Martini, 3 - 00198 Roma o via Broletto, 7 Milano (Italia), Telefono 06/84.77.1 - 02/72.42.01

Altre informazioni rilevanti

Qualora si verificasse uno dei seguenti casi:

1. il Controvalore delle Quote investite nel Fondo BNP PARIBAS InstiCash EUR 1D SHORT TERM VNAV IT3 classe Istituzionale costituisca almeno il 95% del valore di Linea Responsabilità sociale (SRI) 75;
2. il Controvalore delle Quote risulti vicino al Livello di Protezione, in particolare inferiore o uguale al 100,5% del Livello di Protezione;
3. nel caso di risoluzione per qualsiasi ragione, o di cessazione anticipata o per scadenza del contratto stipulato dalla Compagnia con la Controparte finanziaria, fatto salvo il caso in cui lo stesso sia sostituito da altro contratto con la medesima o altra controparte finanziaria

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

Le caratteristiche del Contratto sono ulteriormente dettagliate nella documentazione precontrattuale che sarà consegnata al Contraente prima della sottoscrizione del Contratto e pubblicata sul sito www.bnpparibascardif.it.

I costi riportati sono al netto di eventuali rebates.

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: Polizza PowerPlus - Linea Responsabilità Sociale (SRI) 80 (YOU2-Q08)

Nome ideatore del PRIIP: Cardif Vita S.p.A.

Autorità competente dell'ideatore di PRIIP: CONSOB

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

Data di realizzazione: 29/01/2021

Per ulteriori informazioni chiamare il numero: 02/772241

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Assicurazione sulla vita Unit linked di tipo a vita intera a Premio unico di importo minimo pari a 10.000 euro con possibilità di versare Premi aggiuntivi di importo minimo pari a 1.000 euro.

Obiettivi: Il Contratto prevede in Linea Responsabile Sociale (SRI) 80 la ripartizione del Premio iniziale versato e degli eventuali Premi aggiuntivi, al netto dei costi, tra i Fondi di seguito elencati:

12% BNP Paribas Funds Climate Impact (di categoria Azionario - ISIN LU0406802768)

10% BNP Paribas Funds Global Environment (di categoria Azionario - ISIN LU0347711623)

10% BNP Paribas Funds Health Care Innovators (di categoria Azionario - ISIN LU0823417067)

10% BNP Paribas Funds Smart Food (di categoria Azionario - ISIN LU1165137651)

11% BNP Paribas Funds Europe Growth (di categoria Azionario - ISIN LU0823404834)

8% BNP Paribas Aqua (di categoria Azionario - ISIN FR0013302155)

8% PICTET Clean Energy (di categoria Obbligazionario - ISIN LU0312383663)

8% PICTET Security (di categoria Azionario - ISIN LU0270904351)

15% BNP Paribas Funds Sustainable Euro Bond (di categoria Obbligazionario - ISIN LU0828230853)

8% BNP Paribas Funds Sustainable Global Corporate Bond (di categoria Obbligazionario - ISIN LU0925121187)

Il rendimento del prodotto dipende dall'andamento dei mercati finanziari azionari e obbligazionari collegati al tema della responsabilità sociale. Il prodotto mira a mantenere ogni giorno il Valore del Contratto almeno ad un valore pari al Livello di protezione. In Linea Responsabilità Sociale (SRI) 80 il Livello di Protezione è pari all'80% del capitale investito. Tale attività di protezione è attuata dalla Compagnia attraverso una strategia di gestione che consiste nell'effettuare ribilanciamenti automatici dai Fondi più rischiosi verso il Fondo BNP PARIBAS InstiCash EUR 1D SHORT TERM VNAV IT3 e viceversa in base all'andamento dei mercati. A integrazione di tale strategia la Compagnia ha stipulato un contratto di durata quinquennale con una Controparte finanziaria che, salvo determinate condizioni, ha l'obiettivo di integrare l'eventuale differenza tra il Controvalore delle Quote e il Livello di Protezione in situazioni di mercato tali da non consentire alla strategia di protezione di raggiungere il Livello di Protezione. Tale protezione non costituisce in alcun modo una garanzia di rendimento o di restituzione delle somme versate.

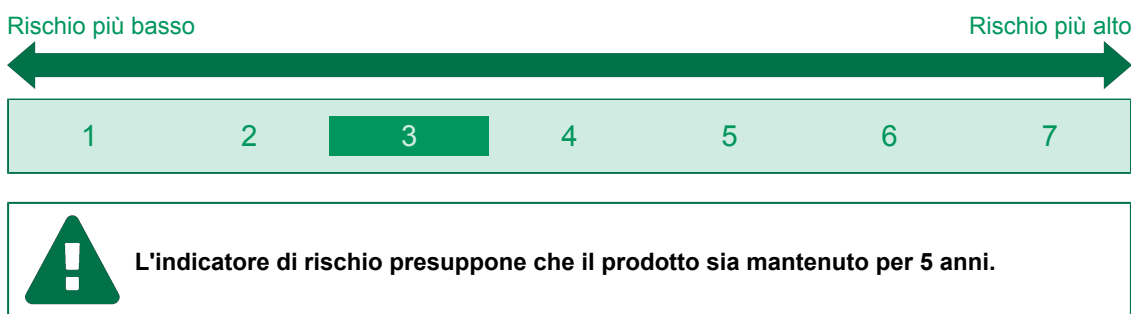
Tipo di investitore al dettaglio: Clienti, con esperienza e conoscenza di base o superiore, che nel medio/lungo periodo siano disposti a sopportare una perdita potenziale limitata del capitale investito.

Prestazioni assicurative: il Contratto prevede una Prestazione Assicurativa in caso di decesso dell'Assicurato pari al Valore del Contratto al terzo giorno lavorativo successivo alla ricezione della richiesta di liquidazione maggiorato di un Bonus commisurato all'Età dell'Assicurato alla data del decesso. Il Premio per il Bonus è pari allo 0,10% annuo delle Quote investite in Fondi. Il valore di tali prestazioni è riportato nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento".

Durata: pari alla vita dell'Assicurato. Nel caso in cui la differenza tra il valore di Riscatto totale e l'importo di un Riscatto parziale richiesto risulti inferiore a 1.000 euro la Compagnia estingue il Contratto liquidando il residuo del Contratto. La Compagnia ha diritto a cessare il Contratto nel caso in cui il Contraente o l'Assicurato perdano uno dei requisiti previsti per la conclusione del Contratto.

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 3 su 7, che corrisponde al livello di rischio medio-basso.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso, quindi è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

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

La strategia di Protezione finanziaria attuata dalla Compagnia e il contratto con la controparte finanziaria non costituiscono una garanzia di rendimento minimo degli importi investiti dal contraente o una garanzia di restituzione dei premi versati. L'Investitore-contraente si assume il rischio di insolvenza della controparte finanziaria e di qualsiasi eventuale inadempimento nei confronti della Compagnia. L'investimento in Linea Responsabilità Sociale (SRI) 80 inoltre ha circa il 27% di probabilità di essere trasferito nel Portafoglio Scudo interamente monetario nel corso del periodo di detenzione raccomandato.

Scenari di performance

Investimento € 10.000 Premio assicurativo € 0		1 anno	3 anni	5 anni
Scenari				
Caso vita				
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.781,11	€ 7.703,69	€ 7.627,18
	Rendimento medio per ciascun anno	-22,19%	-8,33%	-5,27%
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.341,26	€ 7.801,78	€ 7.666,06
	Rendimento medio per ciascun anno	-16,59%	-7,94%	-5,18%
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.438,62	€ 11.913,77	€ 13.689,22
	Rendimento medio per ciascun anno	4,39%	6,01%	6,48%
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 12.958,04	€ 17.548,03	€ 22.610,36
	Rendimento medio per ciascun anno	29,58%	20,62%	17,72%
Caso morte				
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 11.438,62	€ 12.913,77	€ 14.689,22

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 5 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di 10.000 Euro.

Gli scenari presentati mostrano la possibile performance dell'investimento. Possono essere confrontati con gli scenari di altri prodotti.

Gli scenari presentati sono una stima della performance futura sulla base di prove relative alle variazioni passate del valore di questo investimento e non sono un indicatore esatto. Gli importi dei rimborsi varieranno a seconda della performance del mercato e del periodo di tempo per cui è mantenuto l'investimento/il prodotto.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme e non tiene conto della situazione in cui non siamo in grado di pagarvi.

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Cosa accade se Cardif Vita S.p.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

In caso di insolvenza di Cardif Vita S.p.A., l'investitore può rischiare di subire una perdita finanziaria. Non è previsto alcun sistema di indennizzo degli investitori o sistema di garanzia a copertura di una eventuale perdita a causa dell'insolvenza della Compagnia.

Quali sono i costi?

La diminuzione del rendimento (Reduction in Yield - RIY) esprime l'impatto dei costi totali sostenuti sul possibile rendimento dell'investimento. I costi totali tengono conto dei costi una tantum, ricorrenti e accessori. Gli importi qui riportati corrispondono ai costi cumulativi del prodotto in 3 periodi di detenzione differenti e comprendono le potenziali penali per uscita anticipata. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti Euro 10.000. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

Andamento dei costi nel tempo

La persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso deve fornire informazioni su tali costi e illustrare l'impatto di tutti i costi sull'investimento nel corso del tempo.

Investimento € 10.000			
Scenari	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni	In caso di disinvestimento dopo 5 anni
Costi totali	€ 647,70	€ 1.326,65	€ 2.121,19
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	6,81%	4,35%	3,90%

Composizione dei costi

La tabella sotto mostra:

- L'impatto annuale dei diversi tipi di costi sul rendimento ottenibile alla fine del periodo di detenzione raccomandato.
- Il significato delle diverse categorie di costi.

Questa tabella mostra l'impatto sul rendimento per anno			
Costi una tantum	Costi di ingresso	0,65%	Questo importo comprende i costi di distribuzione del prodotto.
	Costi di uscita	0,00%	Impatto dei costi di uscita dall'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato.
Costi ricorrenti	Costi di transazione del portafoglio	0,00%	L'impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi ricorrenti	3,25%	L'impatto dei costi che prendiamo ogni anno per la gestione dei vostri investimenti.

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

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è stabilito in relazione alle caratteristiche degli OICR che compongono Linea Responsabilità Sociale (SRI) 80 e al livello di protezione ad esso associato. Il Contraente dispone di un periodo di 30 giorni dalla data di Conclusione del Contratto, il Contraente può cambiare idea circa la prosecuzione dell'assicurazione. 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) o di parte di esso (Riscatto parziale).

Come presentare reclami?

Eventuali reclami riguardanti il comportamento dell'Impresa devono essere inoltrati per iscritto alla funzione Ufficio Reclami, incaricata del loro esame, ai seguenti recapiti: CARDIF VITA S.p.A.- Ufficio Reclami – Piazza Lina Bo Bardi, 3 - 20124 Milano - n° fax 02.77.224.265, indirizzo e-mail: reclami@cardif.com. È possibile inoltrare reclamo anche utilizzando il web-form presente sul sito internet della Compagnia www.bnpparibascardif.it. Eventuali reclami riguardanti il comportamento dell'intermediario devono essere inviati per posta ordinaria a: BNL Gruppo BNP Paribas Ufficio Reclami Via Altiero Spinelli 30, 00157 Roma o per e-mail a: reclami@bnlmail.com. Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro ad opera della Compagnia o dell'intermediario potrà rivolgersi all'autorità di vigilanza di competenza secondo quanto di seguito indicato:

- per reclami attinenti al contratto, all'IVASS, Servizio Tutela del Consumatore, Via del Quirinale 21 - 00187 Roma (Italia), Fax n. 06/42.133.745 o inviare una PEC a ivass@pec.ivass.it;
- per reclami riguardanti aspetti di trasparenza informativa, alla CONSOB, Via G.B. Martini, 3 - 00198 Roma o via Broletto, 7 Milano (Italia), Telefono 06/84.77.1 - 02/72.42.01

Altre informazioni rilevanti

Qualora si verificasse uno dei seguenti casi:

1. il Controvalore delle Quote investite nel Fondo BNP PARIBAS InstiCash EUR 1D SHORT TERM VNAV IT3 classe Istituzionale costituisca almeno il 95% del valore di Linea Responsabilità sociale (SRI) 80;
2. il Controvalore delle Quote risulti vicino al Livello di Protezione, in particolare inferiore o uguale al 100,5% del Livello di Protezione;
3. nel caso di risoluzione per qualsiasi ragione, o di cessazione anticipata o per scadenza del contratto stipulato dalla Compagnia con la Controparte finanziaria, fatto salvo il caso in cui lo stesso sia sostituito da altro contratto con la medesima o altra controparte finanziaria

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

Le caratteristiche del Contratto sono ulteriormente dettagliate nella documentazione precontrattuale che sarà consegnata al Contraente prima della sottoscrizione del Contratto e pubblicata sul sito www.bnpparibascardif.it.

I costi riportati sono al netto di eventuali rebates.

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: Polizza PowerPlus - Linea Responsabilità Sociale (SRI) 85 (YOU2-Q09)

Nome ideatore del PRIIP: Cardif Vita S.p.A.

Autorità competente dell'ideatore di PRIIP: CONSOB

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

Data di realizzazione: 29/01/2021

Per ulteriori informazioni chiamare il numero: 02/772241

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Assicurazione sulla vita Unit linked di tipo a vita intera a Premio unico di importo minimo pari a 10.000 euro con possibilità di versare Premi aggiuntivi di importo minimo pari a 1.000 euro.

Obiettivi: Il Contratto prevede per Linea Responsabile Sociale (SRI) 85 la ripartizione del Premio iniziale versato e degli eventuali Premi aggiuntivi, al netto dei costi, tra i Fondi di seguito elencati:

11% BNP Paribas Funds Climate Impact (di categoria Azionario - ISIN LU0406802768)

5% BNP Paribas Funds Global Environment (di categoria Azionario - ISIN LU0347711623)

5% BNP Paribas Funds Health Care Innovators (di categoria Azionario - ISIN LU0823417067)

3% BNP Paribas Funds Smart Food (di categoria Azionario - ISIN LU1165137651)

6% BNP Paribas Funds Europe Growth (di categoria Azionario - ISIN LU0823404834)

5% BNP Paribas Aqua (di categoria Azionario - ISIN FR0013302155)

5% PICTET Clean Energy (di categoria Azionario - ISIN LU0312383663)

5% PICTET Security (di categoria Azionario - ISIN LU0270904351)

17% BNP Paribas Funds Enhanced Bond 6M (di categoria Obbligazionario - ISIN LU0325598752)

20% BNP Paribas Funds Sustainable Euro Bond (di categoria Obbligazionario - ISIN LU0828230853)

18% BNP Paribas Funds Sustainable Global Corporate Bond (di categoria Obbligazionario - ISIN LU0925121187)

Il rendimento del prodotto dipende dall'andamento dei mercati finanziari azionari e obbligazionari collegati al tema della responsabilità sociale. Il prodotto mira a mantenere ogni giorno il Valore del Contratto almeno ad un valore pari al Livello di protezione. In Linea Responsabilità Sociale (SRI) 85 il Livello di Protezione è pari all'85% del capitale investito. Tale attività di protezione è attuata dalla Compagnia attraverso una strategia di gestione che consiste nell'effettuare ribilanciamenti automatici dai Fondi più rischiosi verso il Fondo BNP PARIBAS InstiCash EUR 1D SHORT TERM VNAV IT3 e viceversa in base all'andamento dei mercati. A integrazione di tale strategia la Compagnia ha stipulato un contratto di durata quinquennale con una Controparte finanziaria che, salvo determinate condizioni, ha l'obiettivo di integrare l'eventuale differenza tra il Controvalore delle Quote e il Livello di Protezione in situazioni di mercato tali da non consentire alla strategia di protezione di raggiungere il Livello di Protezione. Tale protezione non costituisce in alcun modo una garanzia di rendimento o di restituzione delle somme versate.

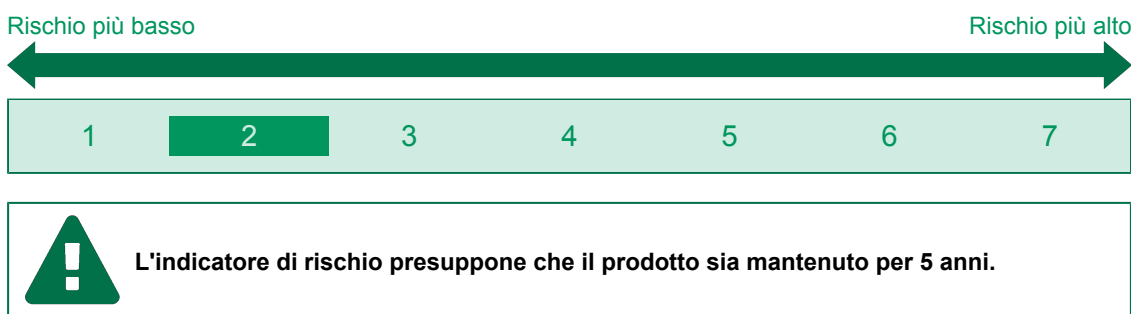
Tipo di investitore al dettaglio: Clienti, con esperienza e conoscenza di base o superiore, che nel medio/lungo periodo siano disposti a sopportare una perdita potenziale esigua del capitale investito.

Prestazioni assicurative: il Contratto prevede una Prestazione Assicurativa in caso di decesso dell'Assicurato pari al Valore del Contratto al terzo giorno lavorativo successivo alla ricezione della richiesta di liquidazione maggiorato di un Bonus commisurato all'Età dell'Assicurato alla data del decesso. Il Premio per il Bonus è pari allo 0,10% annuo delle Quote investite in Fondi. Il valore di tali prestazioni è riportato nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento".

Durata: pari alla vita dell'Assicurato. Nel caso in cui la differenza tra il valore di Riscatto totale e l'importo di un Riscatto parziale richiesto risulti inferiore a 1.000 euro la Compagnia estingue il Contratto liquidando il residuo del Contratto. La Compagnia ha diritto a cessare il Contratto nel caso in cui il Contraente o l'Assicurato perdano uno dei requisiti previsti per la conclusione del Contratto.

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, quindi è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

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

La strategia di Protezione finanziaria attuata dalla Compagnia e il contratto con la controparte finanziaria non costituiscono una garanzia di rendimento minimo degli importi investiti dal contraente o una garanzia di restituzione dei premi versati. L'Investitore-contraente si assume il rischio di insolvenza della controparte finanziaria e di qualsiasi eventuale inadempimento nei confronti della Compagnia. L'investimento in Linea Responsabilità Sociale (SRI) 85 inoltre ha circa il 29% di probabilità di essere trasferito nel Portafoglio Scudo interamente monetario nel corso del periodo di detenzione raccomandato.

Scenari di performance

Investimento € 10.000 Premio assicurativo € 0		1 anno	3 anni	5 anni
Scenari				
Caso vita				
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.265,11	€ 8.183,04	€ 8.101,40
	Rendimento medio per ciascun anno	-17,35%	-6,47%	-4,12%
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.689,87	€ 8.255,19	€ 8.113,77
	Rendimento medio per ciascun anno	-13,10%	-6,19%	-4,09%
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.315,88	€ 11.556,24	€ 13.013,91
	Rendimento medio per ciascun anno	3,16%	4,94%	5,41%
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 12.172,45	€ 15.550,31	€ 19.147,00
	Rendimento medio per ciascun anno	21,72%	15,85%	13,87%
Caso morte				
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 11.315,88	€ 12.556,24	€ 14.013,91

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 5 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di 10.000 Euro.

Gli scenari presentati mostrano la possibile performance dell'investimento. Possono essere confrontati con gli scenari di altri prodotti.

Gli scenari presentati sono una stima della performance futura sulla base di prove relative alle variazioni passate del valore di questo investimento e non sono un indicatore esatto. Gli importi dei rimborsi varieranno a seconda della performance del mercato e del periodo di tempo per cui è mantenuto l'investimento/il prodotto.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme e non tiene conto della situazione in cui non siamo in grado di pagarvi.

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Cosa accade se Cardif Vita S.p.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

In caso di insolvenza di Cardif Vita S.p.A., l'investitore può rischiare di subire una perdita finanziaria. Non è previsto alcun sistema di indennizzo degli investitori o sistema di garanzia a copertura di una eventuale perdita a causa dell'insolvenza della Compagnia.

Quali sono i costi?

La diminuzione del rendimento (Reduction in Yield - RIY) esprime l'impatto dei costi totali sostenuti sul possibile rendimento dell'investimento. I costi totali tengono conto dei costi una tantum, ricorrenti e accessori. Gli importi qui riportati corrispondono ai costi cumulativi del prodotto in 3 periodi di detenzione differenti e comprendono le potenziali penali per uscita anticipata. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti Euro 10.000. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

Andamento dei costi nel tempo

La persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso deve fornire informazioni su tali costi e illustrare l'impatto di tutti i costi sull'investimento nel corso del tempo.

Investimento € 10.000			
Scenari	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni	In caso di disinvestimento dopo 5 anni
Costi totali	€ 608,89	€ 1.261,03	€ 1.828,20
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	6,37%	4,19%	3,41%

Composizione dei costi

La tabella sotto mostra:

- L'impatto annuale dei diversi tipi di costi sul rendimento ottenibile alla fine del periodo di detenzione raccomandato.
- Il significato delle diverse categorie di costi.

Questa tabella mostra l'impatto sul rendimento per anno			
Costi una tantum	Costi di ingresso	0,64%	Questo importo comprende i costi di distribuzione del prodotto.
	Costi di uscita	0,00%	Impatto dei costi di uscita dall'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato.
Costi ricorrenti	Costi di transazione del portafoglio	0,00%	L'impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi ricorrenti	2,77%	L'impatto dei costi che prendiamo ogni anno per la gestione dei vostri investimenti.

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

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è stabilito in relazione alle caratteristiche degli OICR che compongono Linea Responsabilità sociale (SRI) 85 e al livello di protezione ad esso associato. Il Contraente dispone di un periodo di 30 giorni dalla data di Conclusione del Contratto, il Contraente può cambiare idea circa la prosecuzione dell'assicurazione. 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) o di parte di esso (Riscatto parziale).

Come presentare reclami?

Eventuali reclami riguardanti il comportamento dell'Impresa devono essere inoltrati per iscritto alla funzione Ufficio Reclami, incaricata del loro esame, ai seguenti recapiti: CARDIF VITA S.p.A.- Ufficio Reclami – Piazza Lina Bo Bardi, 3 - 20124 Milano - n° fax 02.77.224.265, indirizzo e-mail: reclami@cardif.com. È possibile inoltrare reclamo anche utilizzando il web-form presente sul sito internet della Compagnia www.bnpparibascardif.it. Eventuali reclami riguardanti il comportamento dell'intermediario devono essere inviati per posta ordinaria a: BNL Gruppo BNP Paribas Ufficio Reclami Via Altiero Spinelli 30, 00157 Roma o per e-mail a: reclami@bnlmail.com. Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro ad opera della Compagnia o dell'intermediario potrà rivolgersi all'autorità di vigilanza di competenza secondo quanto di seguito indicato:

- per reclami attinenti al contratto, all'IVASS, Servizio Tutela del Consumatore, Via del Quirinale 21 - 00187 Roma (Italia), Fax n. 06/42.133.745 o inviare una PEC a ivass@pec.ivass.it;
- per reclami riguardanti aspetti di trasparenza informativa, alla CONSOB, Via G.B. Martini, 3 - 00198 Roma o via Broletto, 7 Milano (Italia), Telefono 06/84.77.1 - 02/72.42.01

Altre informazioni rilevanti

Qualora si verificasse uno dei seguenti casi:

1. il Controvalore delle Quote investite nel fondo BNP Paribas InstiCash EUR 1D SHORT TERM VNAV IT3 classe Istituzionale costituisca almeno il 95% del valore di Linea Responsabilità sociale (SRI) 85;
2. il Controvalore delle Quote risulti vicino al Livello di Protezione, in particolare inferiore o uguale al 100,5% del Livello di Protezione;
3. nel caso di risoluzione per qualsiasi ragione, o di cessazione anticipata o per scadenza del contratto stipulato dalla Compagnia con la Controparte finanziaria, fatto salvo il caso in cui lo stesso sia sostituito da altro contratto con la medesima o altra controparte finanziaria

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

Le caratteristiche del Contratto sono ulteriormente dettagliate nella documentazione precontrattuale che sarà consegnata al Contraente prima della sottoscrizione del Contratto e pubblicata sul sito www.bnpparibascardif.it.

I costi riportati sono al netto di eventuali rebates.

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

di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 3 su 7, che corrisponde al livello di rischio medio-basso.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso, quindi è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

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

La strategia di Protezione finanziaria attuata dalla Compagnia e il contratto con la controparte finanziaria non costituiscono una garanzia di rendimento minimo degli importi investiti dal contraente o una garanzia di restituzione dei premi versati. L'Investitore-contraente si assume il rischio di insolvenza della controparte finanziaria e di qualsiasi eventuale inadempimento nei confronti della Compagnia. L'investimento in Linea Innovazione e Sviluppo 75 inoltre ha circa il 16% di probabilità di essere trasferito nel Portafoglio Scudo interamente monetario nel corso del periodo di detenzione raccomandato.

Scenari di performance

Investimento € 10.000 Premio assicurativo € 0		1 anno	3 anni	5 anni
Scenari				
Caso vita				
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.292,08	€ 7.219,48	€ 7.147,61
	Rendimento medio per ciascun anno	-27,08%	-10,29%	-6,50%
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.321,29	€ 7.947,03	€ 7.620,76
	Rendimento medio per ciascun anno	-16,79%	-7,37%	-5,29%
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.201,12	€ 14.781,25	€ 19.575,48
	Rendimento medio per ciascun anno	12,01%	13,91%	14,38%
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 14.419,52	€ 23.006,20	€ 34.725,81
	Rendimento medio per ciascun anno	44,20%	32,01%	28,27%
Caso morte				
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 12.201,12	€ 15.781,25	€ 20.575,48

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 5 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di 10.000 Euro.

Gli scenari presentati mostrano la possibile performance dell'investimento. Possono essere confrontati con gli scenari di altri prodotti. Gli scenari presentati sono una stima della performance futura sulla base di prove relative alle variazioni passate del valore di questo investimento e non sono un indicatore esatto. Gli importi dei rimborsi varieranno a seconda della performance del mercato e del periodo di tempo per cui è mantenuto l'investimento/il prodotto.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme e non tiene conto della situazione in cui non siamo in grado di pagarvi.

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Cosa accade se Cardif Vita S.p.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

In caso di insolvenza di Cardif Vita S.p.A., l'investitore può rischiare di subire una perdita finanziaria. Non è previsto alcun sistema di indennizzo degli investitori o sistema di garanzia a copertura di una eventuale perdita a causa dell'insolvenza della Compagnia.

Quali sono i costi?

La diminuzione del rendimento (Reduction in Yield - RIY) esprime l'impatto dei costi totali sostenuti sul possibile rendimento dell'investimento. I costi totali tengono conto dei costi una tantum, ricorrenti e accessori. Gli importi qui riportati corrispondono ai costi cumulativi del prodotto in 3 periodi di detenzione differenti e comprendono le potenziali penali per uscita anticipata. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti Euro 10.000. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

Andamento dei costi nel tempo

La persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso deve fornire informazioni su tali costi e illustrare l'impatto di tutti i costi sull'investimento nel corso del tempo.

Investimento € 10.000			
Scenari	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni	In caso di disinvestimento dopo 5 anni
Costi totali	€ 653,43	€ 1.506,22	€ 2.616,53
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	7,11%	4,70%	4,19%

Composizione dei costi

La tabella sotto mostra:

- L'impatto annuale dei diversi tipi di costi sul rendimento ottenibile alla fine del periodo di detenzione raccomandato.
- Il significato delle diverse categorie di costi.

Questa tabella mostra l'impatto sul rendimento per anno			
Costi una tantum	Costi di ingresso	0,70%	Questo importo comprende i costi di distribuzione del prodotto.
	Costi di uscita	0,00%	Impatto dei costi di uscita dall'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato.
Costi ricorrenti	Costi di transazione del portafoglio	0,00%	L'impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi ricorrenti	3,49%	L'impatto dei costi che prendiamo ogni anno per la gestione dei vostri investimenti.

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

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è stabilito in relazione alle caratteristiche degli OICR che compongono Linea Innovazione e Sviluppo 75 e al livello di protezione ad esso associato. Il Contraente dispone di un periodo di 30 giorni dalla data di Conclusione del Contratto, il Contraente può cambiare idea circa la prosecuzione dell'assicurazione. 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) o di parte di esso (Riscatto parziale).

Come presentare reclami?

Eventuali reclami riguardanti il comportamento dell'Impresa devono essere inoltrati per iscritto alla funzione Ufficio Reclami, incaricata del loro esame, ai seguenti recapiti: CARDIF VITA S.p.A.- Ufficio Reclami – Piazza Lina Bo Bardi, 3 - 20124 Milano - n° fax 02.77.224.265, indirizzo e-mail: reclami@cardif.com. È possibile inoltrare reclamo anche utilizzando il web-form presente sul sito internet della Compagnia www.bnpparibascardif.it. Eventuali reclami riguardanti il comportamento dell'intermediario devono essere inviati per posta ordinaria a: BNL Gruppo BNP Paribas Ufficio Reclami Via Altiero Spinelli 30, 00157 Roma o per e-mail a: reclami@bnlmail.com. Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro ad opera della Compagnia o dell'intermediario potrà rivolgersi all'autorità di vigilanza di competenza secondo quanto di seguito indicato:

- per reclami attinenti al contratto, all'IVASS, Servizio Tutela del Consumatore, Via del Quirinale 21 - 00187 Roma (Italia), Fax n. 06/42.133.745 o inviare una PEC a ivass@pec.ivass.it;
- per reclami riguardanti aspetti di trasparenza informativa, alla CONSOB, Via G.B. Martini, 3 - 00198 Roma o via Broletto, 7 Milano (Italia), Telefono 06/84.77.1 - 02/72.42.01

Altre informazioni rilevanti

Qualora si verificasse uno dei seguenti casi:

1. il Controvalore delle Quote investite nel Fondo BNP PARIBAS InstiCash EUR 1D Short Term VNAV IT3 classe Istituzionale costituisca almeno il 95% del valore di Linea Innovazione e Sviluppo 75;
2. il Controvalore delle Quote risulti vicino al Livello di Protezione, in particolare inferiore o uguale al 100,5% del Livello di Protezione;
3. nel caso di risoluzione per qualsiasi ragione, o di cessazione anticipata o per scadenza del contratto stipulato dalla Compagnia con la Controparte finanziaria, fatto salvo il caso in cui lo stesso sia sostituito da altro contratto con la medesima o altra controparte finanziaria

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

Le caratteristiche del Contratto sono ulteriormente dettagliate nella documentazione precontrattuale che sarà consegnata al Contraente prima della sottoscrizione del Contratto e pubblicata sul sito www.bnpparibascardif.it.

I costi riportati sono al netto di eventuali rebates.

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: Polizza PowerPlus - Linea Innovazione e Sviluppo 80 (YOU2_Q11)

Nome ideatore del PRIIP: Cardif Vita S.p.A.

Autorità competente dell'ideatore di PRIIP: CONSOB

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

Data di realizzazione: 29/01/2021

Per ulteriori informazioni chiamare il numero: 02/772241

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Assicurazione sulla vita Unit linked di tipo a vita intera a Premio unico di importo minimo pari a 10.000 euro con possibilità di versare Premi aggiuntivi di importo minimo pari a 1.000 euro.

Obiettivi: Il Contratto prevede per Linea Innovazione e Sviluppo 80 la ripartizione del Premio iniziale versato e degli eventuali Premi aggiuntivi, al netto dei costi, tra i Fondi di seguito elencati:

10% BNP Paribas Funds Consumer Innovators (di categoria Azionario - ISIN LU0823412183)

6% BNP Paribas Funds Disruptive Technology (di categoria Azionario - ISIN LU0823422067)

9% BNP Paribas Funds Energy Transition (di categoria Azionario - ISIN LU0823414809)

11% BNP Paribas Funds Euro Equity (di categoria Azionario - ISIN LU0823401814)

10% BNP PARIBAS Funds Europe Growth (di categoria Azionario - ISIN LU0823404834)

12% BNP Paribas Funds Health Care Innovators (di categoria Azionario - ISIN LU0823417067)

5% PICTET Security (di categoria azionario - ISIN LU0270904351)

5% PICTET Clean Energy (di categoria Azionario - ISIN LU0312383663)

3% BNP Paribas Funds Emerging Bond Opportunities (di categoria Obbligazionario - ISIN LU0823390272)

14% BNP Paribas Funds Global Inflation Linked Bond (di categoria Obbligazionario - ISIN LU0249356808)

15% BNP Paribas Funds Green Bond (di categoria Obbligazionario - ISIN LU1620157534)

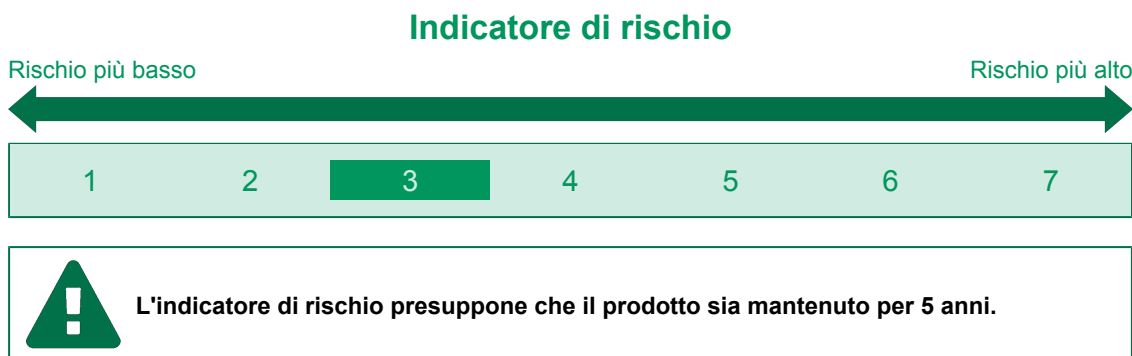
Il rendimento del prodotto dipende dall'andamento dei mercati finanziari azionari e obbligazionari europei. Il prodotto mira a mantenere ogni giorno il valore del contratto almeno ad un valore pari al Livello di protezione. In Linea Innovazione e Sviluppo 80 il Livello di Protezione è pari all'80% del capitale investito. Tale attività di protezione è attuata dalla Compagnia attraverso una strategia di gestione che consiste nell'effettuare ribilanciamenti automatici dai Fondi più rischiosi verso il Fondo BNP PARIBAS InstiCash EUR 1D SHORT TERM VNAV IT3 e viceversa in base all'andamento dei mercati. A integrazione di tale strategia la Compagnia ha stipulato un contratto di durata quinquennale con una Controparte finanziaria che, salvo determinate condizioni, ha l'obiettivo di integrare l'eventuale differenza tra il Controvalore delle Quote e il Livello di Protezione in situazioni di mercato tali da non consentire alla strategia di protezione di raggiungere il Livello di Protezione. Tale protezione non costituisce in alcun modo una garanzia di rendimento o di restituzione delle somme versate.

Tipo di investitore al dettaglio: Clienti, con esperienza e conoscenza di base o superiore, che nel medio/lungo periodo siano disposti a sopportare una perdita potenziale limitata del capitale investito.

Prestazioni assicurative: il Contratto prevede una Prestazione Assicurativa in caso di decesso dell'Assicurato pari al Valore del Contratto al terzo giorno lavorativo successivo alla ricezione della richiesta di liquidazione maggiorato di un Bonus commisurato all'Età dell'Assicurato alla data del decesso. Il Premio per il Bonus è pari allo 0,10% annuo delle Quote investite in Fondi. Il valore di tali prestazioni è riportato nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento".

Durata: pari alla vita dell'Assicurato. Nel caso in cui la differenza tra il valore di Riscatto totale e l'importo di un Riscatto parziale richiesto risulti inferiore a 1.000 euro la Compagnia estingue il Contratto liquidando il residuo del Contratto. La Compagnia ha diritto a cessare il Contratto nel caso in cui il Contraente o l'Assicurato perdano uno dei requisiti previsti per la conclusione del Contratto.

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 3 su 7, che corrisponde al livello di rischio medio-basso.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso, quindi è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

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

La strategia di Protezione finanziaria attuata dalla Compagnia e il contratto con la controparte finanziaria non costituiscono una garanzia di rendimento minimo degli importi investiti dal contraente o una garanzia di restituzione dei premi versati. L'Investitore-contraente si assume il rischio di insolvenza della controparte finanziaria e di qualsiasi eventuale inadempimento nei confronti della Compagnia. L'investimento in Linea Innovazione e Sviluppo 80 inoltre ha circa il 24% di probabilità di essere trasferito nel Portafoglio Scudo interamente monetario nel corso del periodo di detenzione raccomandato.

Scenari di performance

Investimento € 10.000 Premio assicurativo € 0		1 anno	3 anni	5 anni
Scenari				
Caso vita				
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.772,75	€ 7.695,44	€ 7.618,99
	Rendimento medio per ciascun anno	-22,27%	-8,36%	-5,29%
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.354,15	€ 7.837,27	€ 7.675,90
	Rendimento medio per ciascun anno	-16,46%	-7,80%	-5,15%
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.957,36	€ 13.839,59	€ 17.486,07
	Rendimento medio per ciascun anno	9,57%	11,44%	11,82%
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 13.842,23	€ 20.915,74	€ 29.983,59
	Rendimento medio per ciascun anno	38,42%	27,89%	24,56%
Caso morte				
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 11.957,36	€ 14.839,59	€ 18.486,07

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 5 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di 10.000 Euro.

Gli scenari presentati mostrano la possibile performance dell'investimento. Possono essere confrontati con gli scenari di altri prodotti. Gli scenari presentati sono una stima della performance futura sulla base di prove relative alle variazioni passate del valore di questo investimento e non sono un indicatore esatto. Gli importi dei rimborsi varieranno a seconda della performance del mercato e del periodo di tempo per cui è mantenuto l'investimento/il prodotto.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme e non tiene conto della situazione in cui non siamo in grado di pagarvi.

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Cosa accade se Cardif Vita S.p.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

In caso di insolvenza di Cardif Vita S.p.A., l'investitore può rischiare di subire una perdita finanziaria. Non è previsto alcun sistema di indennizzo degli investitori o sistema di garanzia a copertura di una eventuale perdita a causa dell'insolvenza della Compagnia.

Quali sono i costi?

La diminuzione del rendimento (Reduction in Yield - RIY) esprime l'impatto dei costi totali sostenuti sul possibile rendimento dell'investimento. I costi totali tengono conto dei costi una tantum, ricorrenti e accessori. Gli importi qui riportati corrispondono ai costi cumulativi del prodotto in 3 periodi di detenzione differenti e comprendono le potenziali penali per uscita anticipata. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti Euro 10.000. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

Andamento dei costi nel tempo

La persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso deve fornire informazioni su tali costi e illustrare l'impatto di tutti i costi sull'investimento nel corso del tempo.

Investimento € 10.000			
Scenari	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni	In caso di disinvestimento dopo 5 anni
Costi totali	€ 594,92	€ 1.545,23	€ 2.423,08
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	6,43%	4,89%	4,08%

Composizione dei costi

La tabella sotto mostra:

- L'impatto annuale dei diversi tipi di costi sul rendimento ottenibile alla fine del periodo di detenzione raccomandato.
- Il significato delle diverse categorie di costi.

Questa tabella mostra l'impatto sul rendimento per anno			
Costi una tantum	Costi di ingresso	0,68%	Questo importo comprende i costi di distribuzione del prodotto.
	Costi di uscita	0,00%	Impatto dei costi di uscita dall'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato.
Costi ricorrenti	Costi di transazione del portafoglio	0,00%	L'impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi ricorrenti	3,39%	L'impatto dei costi che prendiamo ogni anno per la gestione dei vostri investimenti.

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

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è stabilito in relazione alle caratteristiche degli OICR che compongono Linea Innovazione e Sviluppo 80 e al livello di protezione ad esso associato. Il Contraente dispone di un periodo di 30 giorni dalla data di Conclusione del Contratto, il Contraente può cambiare idea circa la prosecuzione dell'assicurazione. 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) o di parte di esso (Riscatto parziale).

Come presentare reclami?

Eventuali reclami riguardanti il comportamento dell'Impresa devono essere inoltrati per iscritto alla funzione Ufficio Reclami, incaricata del loro esame, ai seguenti recapiti: CARDIF VITA S.p.A.- Ufficio Reclami – Piazza Lina Bo Bardi, 3 - 20124 Milano - n° fax 02.77.224.265, indirizzo e-mail: reclami@cardif.com. È possibile inoltrare reclamo anche utilizzando il web-form presente sul sito internet della Compagnia www.bnpparibascardif.it. Eventuali reclami riguardanti il comportamento dell'intermediario devono essere inviati per posta ordinaria a: BNL Gruppo BNP Paribas Ufficio Reclami Via Altiero Spinelli 30, 00157 Roma o per e-mail a: reclami@bnlmail.com. Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro ad opera della Compagnia o dell'intermediario potrà rivolgersi all'autorità di vigilanza di competenza secondo quanto di seguito indicato:

- per reclami attinenti al contratto, all'IVASS, Servizio Tutela del Consumatore, Via del Quirinale 21 - 00187 Roma (Italia), Fax n. 06/42.133.745 o inviare una PEC a ivass@pec.ivass.it;
- per reclami riguardanti aspetti di trasparenza informativa, alla CONSOB, Via G.B. Martini, 3 - 00198 Roma o via Broletto, 7 Milano (Italia), Telefono 06/84.77.1 - 02/72.42.01

Altre informazioni rilevanti

Qualora si verificasse uno dei seguenti casi:

1. il Controvalore delle Quote investite nel Fondo BNP PARIBAS InstiCash EUR 1D Short Term VNAV IT3 classe Istituzionale costituisca almeno il 95% del valore di Linea Innovazione e Sviluppo 80;
2. il Controvalore delle Quote risulti vicino al Livello di Protezione, in particolare inferiore o uguale al 100,5% del Livello di Protezione;
3. nel caso di risoluzione per qualsiasi ragione, o di cessazione anticipata o per scadenza del contratto stipulato dalla Compagnia con la Controparte finanziaria, fatto salvo il caso in cui lo stesso sia sostituito da altro contratto con la medesima o altra controparte finanziaria

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

Le caratteristiche del Contratto sono ulteriormente dettagliate nella documentazione precontrattuale che sarà consegnata al Contraente prima della sottoscrizione del Contratto e pubblicata sul sito www.bnpparibascardif.it.

I costi riportati sono al netto di eventuali rebates.

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: Polizza PowerPlus - Linea Innovazione e Sviluppo 85 (YOU2_Q12)

Nome ideatore del PRIIP: Cardif Vita S.p.A.

Autorità competente dell'ideatore di PRIIP: CONSOB

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

Data di realizzazione: 29/01/2021

Per ulteriori informazioni chiamare il numero: 02/772241

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Assicurazione sulla vita Unit linked di tipo a vita intera a Premio unico di importo minimo pari a 10.000 euro con possibilità di versare Premi aggiuntivi di importo minimo pari a 1.000 euro.

Obiettivi: Il Contratto prevede per Linea Innovazione e Sviluppo 85 la ripartizione del Premio iniziale versato e degli eventuali Premi aggiuntivi, al netto dei costi, tra i Fondi di seguito elencati:

- 3% BNP Paribas Funds Disruptive Technology (di categoria Azionario - ISIN LU0823422067)
- 6% BNP Paribas Funds Energy Transition (di categoria Azionario - ISIN LU0823414809)
- 13% BNP Paribas Funds Euro Equity (di categoria Azionario - ISIN LU0823401814)
- 3% BNP Paribas Funds Europe Growth (di categoria Azionario - ISIN LU0823404834)
- 4% BNP Paribas Funds Health Care Innovators (di categoria Azionario - ISIN LU0823417067)
- 6% PICTET Security (di categoria Azionario - ISIN LU0270904351)
- 7% PICTET Clean Energy (di categoria Azionario - ISIN LU0312383663)
- 3% BNP Paribas Funds Global Inflation Linked Bond (di categoria Obbligazionario - ISIN LU0249356808)
- 3% BNP Paribas Funds Consumer Innovators (di categoria Azionario - ISIN LU0823412183)
- 13% BNP Paribas Funds Green Bond (di categoria Obbligazionario - ISIN LU1620157534)
- 13% BNP Paribas Funds Sustainable Euro Bond (di categoria Obbligazionario - ISIN LU0828230853)
- 13% BNP Paribas Funds Euro Medium Term Bond (di categoria Obbligazionario - ISIN LU0102020350)
- 13% BNP Paribas Funds Euro Bond (di categoria Obbligazionario - ISIN LU0102017729)

Il rendimento del prodotto dipende dall'andamento dei mercati finanziari azionari e obbligazionari europei. Il prodotto mira a mantenere ogni giorno il valore del contratto almeno ad un valore pari al Livello di protezione. In Linea Innovazione e Sviluppo 85 il Livello di Protezione è pari all'85% del capitale investito. Tale attività di protezione è attuata dalla Compagnia attraverso una strategia di gestione che consiste nell'effettuare ribilanciamenti automatici dai Fondi più rischiosi verso il Fondo BNP PARIBAS InstiCash EUR 1D SHORT TERM VNAV IT3 e viceversa in base all'andamento dei mercati. A integrazione di tale strategia la Compagnia ha stipulato un contratto di durata quinquennale con una Controparte finanziaria che, salvo determinate condizioni, ha l'obiettivo di integrare l'eventuale differenza tra il Controvalore delle Quote e il Livello di Protezione in situazioni di mercato tali da non consentire alla strategia di protezione di raggiungere il Livello di Protezione. Tale protezione non costituisce in alcun modo una garanzia di rendimento o di restituzione delle somme versate.

Tipo di investitore al dettaglio: Clienti, con esperienza e conoscenza di base o superiore, che nel medio/lungo periodo siano disposti a sopportare una perdita potenziale limitata del capitale investito.

Prestazioni assicurative: il Contratto prevede una Prestazione Assicurativa in caso di decesso dell'Assicurato pari al Valore del Contratto al terzo giorno lavorativo successivo alla ricezione della richiesta di liquidazione maggiorato di un Bonus commisurato all'Età dell'Assicurato alla data del decesso. Il Premio per il Bonus è pari allo 0,10% annuo delle Quote investite in Fondi. Il valore di tali prestazioni è riportato nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento".

Durata: pari alla vita dell'Assicurato. Nel caso in cui la differenza tra il valore di Riscatto totale e l'importo di un Riscatto parziale richiesto risulti inferiore a 1.000 euro la Compagnia estingue il Contratto liquidando il residuo del Contratto. La Compagnia ha diritto a cessare il Contratto nel caso in cui il Contraente o l'Assicurato perdano uno dei requisiti previsti per la conclusione del Contratto.

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, quindi è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

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

La strategia di Protezione finanziaria attuata dalla Compagnia e il contratto con la controparte finanziaria non costituiscono una garanzia di rendimento minimo degli importi investiti dal contraente o una garanzia di restituzione dei premi versati. L'Investitore-contrante si assume il rischio di insolvenza della controparte finanziaria e di qualsiasi eventuale inadempimento nei confronti della Compagnia. L'investimento in Linea Innovazione e Sviluppo 85 inoltre ha circa il 32% di probabilità di essere trasferito nel Portafoglio Scudo interamente monetario nel corso del periodo di detenzione raccomandato.

Scenari di performance

Investimento € 10.000 Premio assicurativo € 0		1 anno	3 anni	5 anni
Scenari				
Caso vita				
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.238,67	€ 8.156,62	€ 8.075,99
	Rendimento medio per ciascun anno	-17,61%	-6,57%	-4,18%
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.598,47	€ 8.227,19	€ 8.086,87
	Rendimento medio per ciascun anno	-14,02%	-6,30%	-4,16%
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.715,88	€ 13.035,91	€ 15.923,70
	Rendimento medio per ciascun anno	7,16%	9,24%	9,75%
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 13.110,61	€ 18.642,32	€ 25.326,30
	Rendimento medio per ciascun anno	31,11%	23,07%	20,42%
Caso morte				
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 11.715,88	€ 14.035,91	€ 16.923,70

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 5 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di 10.000 Euro.

Gli scenari presentati mostrano la possibile performance dell'investimento. Possono essere confrontati con gli scenari di altri prodotti.

Gli scenari presentati sono una stima della performance futura sulla base di prove relative alle variazioni passate del valore di questo investimento e non sono un indicatore esatto. Gli importi dei rimborsi varieranno a seconda della performance del mercato e del periodo di tempo per cui è mantenuto l'investimento/il prodotto.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme e non tiene conto della situazione in cui non siamo in grado di pagarvi.

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Cosa accade se Cardif Vita S.p.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

In caso di insolvenza di Cardif Vita S.p.A., l'investitore può rischiare di subire una perdita finanziaria. Non è previsto alcun sistema di indennizzo degli investitori o sistema di garanzia a copertura di una eventuale perdita a causa dell'insolvenza della Compagnia.

Quali sono i costi?

La diminuzione del rendimento (Reduction in Yield - RIY) esprime l'impatto dei costi totali sostenuti sul possibile rendimento dell'investimento. I costi totali tengono conto dei costi una tantum, ricorrenti e accessori. Gli importi qui riportati corrispondono ai costi cumulativi del prodotto in 3 periodi di detenzione differenti e comprendono le potenziali penali per uscita anticipata. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti Euro 10.000. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

Andamento dei costi nel tempo

La persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso deve fornire informazioni su tali costi e illustrare l'impatto di tutti i costi sull'investimento nel corso del tempo.

Investimento € 10.000			
Scenari	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni	In caso di disinvestimento dopo 5 anni
Costi totali	€ 614,15	€ 1.310,64	€ 2.013,63
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	6,55%	4,25%	3,54%

Composizione dei costi

La tabella sotto mostra:

- L'impatto annuale dei diversi tipi di costi sul rendimento ottenibile alla fine del periodo di detenzione raccomandato.
- Il significato delle diverse categorie di costi.

Questa tabella mostra l'impatto sul rendimento per anno			
Costi una tantum	Costi di ingresso	0,67%	Questo importo comprende i costi di distribuzione del prodotto.
	Costi di uscita	0,00%	Impatto dei costi di uscita dall'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato.
Costi ricorrenti	Costi di transazione del portafoglio	0,00%	L'impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi ricorrenti	2,87%	L'impatto dei costi che prendiamo ogni anno per la gestione dei vostri investimenti.

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

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è stabilito in relazione alle caratteristiche degli OICR che compongono Linea Innovazione e Sviluppo 85 e al livello di protezione ad esso associato. Il Contraente dispone di un periodo di 30 giorni dalla data di Conclusione del Contratto, il Contraente può cambiare idea circa la prosecuzione dell'assicurazione. 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) o di parte di esso (Riscatto parziale).

Come presentare reclami?

Eventuali reclami riguardanti il comportamento dell'Impresa devono essere inoltrati per iscritto alla funzione Ufficio Reclami, incaricata del loro esame, ai seguenti recapiti: CARDIF VITA S.p.A.- Ufficio Reclami – Piazza Lina Bo Bardi, 3 - 20124 Milano - n° fax 02.77.224.265, indirizzo e-mail: reclami@cardif.com. È possibile inoltrare reclamo anche utilizzando il web-form presente sul sito internet della Compagnia www.bnpparibascardif.it. Eventuali reclami riguardanti il comportamento dell'intermediario devono essere inviati per posta ordinaria a: BNL Gruppo BNP Paribas Ufficio Reclami Via Altiero Spinelli 30, 00157 Roma o per e-mail a: reclami@bnlmail.com. Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro ad opera della Compagnia o dell'intermediario potrà rivolgersi all'autorità di vigilanza di competenza secondo quanto di seguito indicato:

- per reclami attinenti al contratto, all'IVASS, Servizio Tutela del Consumatore, Via del Quirinale 21 - 00187 Roma (Italia), Fax n. 06/42.133.745 o inviare una PEC a ivass@pec.ivass.it;
- per reclami riguardanti aspetti di trasparenza informativa, alla CONSOB, Via G.B. Martini, 3 - 00198 Roma o via Broletto, 7 Milano (Italia), Telefono 06/84.77.1 - 02/72.42.01

Altre informazioni rilevanti

Qualora si verificasse uno dei seguenti casi:

1. il Controvalore delle Quote investite nel Fondo BNP PARIBAS InstiCash EUR 1D Short Term VNAV IT3 classe Istituzionale costituisca almeno il 95% del valore di Linea Innovazione e Sviluppo 85;
2. il Controvalore delle Quote risulti vicino al Livello di Protezione, in particolare inferiore o uguale al 100,5% del Livello di Protezione;
3. nel caso di risoluzione per qualsiasi ragione, o di cessazione anticipata o per scadenza del contratto stipulato dalla Compagnia con la Controparte finanziaria, fatto salvo il caso in cui lo stesso sia sostituito da altro contratto con la medesima o altra controparte finanziaria

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

Le caratteristiche del Contratto sono ulteriormente dettagliate nella documentazione precontrattuale che sarà consegnata al Contraente prima della sottoscrizione del Contratto e pubblicata sul sito www.bnpparibascardif.it.

I costi riportati sono al netto di eventuali rebates.

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 iv. - P.I., 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

Assicurazione a Vita intera



Documento informativo precontrattuale aggiuntivo per i prodotti d'investimento assicurativi
(DIP aggiuntivo IBIP)
CARDIF VITA S.p.A.

Prodotto:

Polizza PowerPlus Contratto Unit Linked (Ramo III)

09/12/2020 - il DIP aggiuntivo IBIP pubblicato è l'ultimo disponibile

Il presente documento contiene informazioni aggiuntive e complementari rispetto a quelle presenti nel documento contenente le informazioni chiave per i prodotti di investimento assicurativi (KID) per aiutare il potenziale contraente a capire più nel dettaglio le caratteristiche del prodotto, gli obblighi contrattuali e la situazione patrimoniale dell'impresa.

Il contraente deve prendere visione delle condizioni di assicurazione prima della sottoscrizione del contratto.

BNP Paribas CARDIF VITA Compagnia di assicurazione e Riassicurazione S.p.A. società del gruppo BNP Paribas. Società unipersonale soggetta a direzione e coordinamento da parte di BNP Paribas Cardif. Piazza Lina Bo Bardi, 3; 20124; Milano; tel. 02/772241; sito internet: www.bnpparibascardif.it; e-mail: servizioclienti@cardif.com; PEC: cardifspa@pec.cardif.it. Autorizzazione 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.

Il patrimonio netto della Compagnia, relativamente all'anno 2019 (ultimo bilancio approvato), ammonta a 987.781.070 Euro, di cui 195.209.975 Euro corrispondono al capitale sociale e 792.571.095 Euro corrispondono al totale delle riserve patrimoniali compreso il risultato di periodo. Al 31 Dicembre 2019 il requisito patrimoniale di solvibilità ammontava a 737.339.090 Euro, il requisito patrimoniale minimo a 331.802.590 Euro, i fondi propri ammissibili a copertura a 1.102.926.935 Euro ed il valore dell'indice di solvibilità dell'impresa (SCR), calcolato secondo Solvency II, risulta essere pari a 1,50. Per maggiori informazioni è possibile consultare la relazione sulla solvibilità e sulla condizione finanziaria dell'impresa (SFCR) sul sito della Compagnia www.bnpparibascardif.com.

Al contratto si applica la legge italiana



Quali sono le prestazioni?

Prestazione principale

Il Contratto prevede una Prestazione in caso di decesso, così composta:

- a) una componente direttamente collegata al valore delle Quote di OICR (unit-linked)
- b) una Prestazione aggiuntiva (Bonus caso morte).

Opzioni contrattuali

Trascorsi almeno 5 anni dalla data di Decorrenza, puoi chiedere di ricevere il valore del Riscatto totale del Contratto, come Rendita anziché come capitale:

Le tipologie di Rendita che puoi richiedere sono:

- Rendita vitalizia: Rendita pagata fino alla data di decesso del titolare della Rendita;
- Rendita certa e poi vitalizia: Rendita pagata in modo certo (sia che il titolare della Rendita sia in vita sia che deceda) per 5 o 10 anni e, successivamente, solo fino alla data di decesso del titolare della Rendita;
- Rendita reversibile: pagata fino alla data di decesso del titolare della Rendita e, successivamente, è reversibile, totalmente o parzialmente, a favore di una terza persona fino a che questa sia in vita.

Inoltre, trascorso un mese dalla data di Decorrenza, puoi effettuare dei trasferimenti tra Linee di investimento scrivendo alla Compagnia.

I regolamenti degli OICR collegati al Contratto e/o gli statuti delle SICAV sono disponibili ai seguenti indirizzi internet dei gestori:

Sicav	Sito
ALLIANZ	https://it.allianzgi.com
BNP Paribas	www.bnpparibas-am.it
BNP Paribas Funds	www.bnpparibas-am.it
MORGAN Stanley	https://morganstanleyinvestmentfunds-website.publifund.com
PICTET	www.am.pictet.it
THEAM	www.bnpparibas-am.it



Che cosa NON è assicurato?

Rischi esclusi

Le coperture assicurative sono escluse nel caso in cui:

- tu e l'Assicurato abbiate Residenza anagrafica, Domicilio abituale, Residenza fiscale fuori dall'Italia (per il Contraente anche Sede legale);

- tu, l'Assicurato e il Beneficiario designato siate cittadini di Stati sottoposti a Sanzioni finanziarie/embarghi disposti dall'Unione Europea, dall'ONU e dagli Stati Uniti d'America o facciate parte di Liste di restrizione all'operatività nazionali o internazionali (ivi comprese le liste OFAC - Office of Foreign Assets Control > www.treasury.gov);

- il Beneficiario da te designato abbia Residenza o sede legale (nel caso di Persona Giuridica) in Stati sottoposti a Sanzioni finanziarie/embarghi disposti dall'Unione Europea, dall'ONU e dagli Stati Uniti d'America ovvero in Paesi terzi ad alto rischio;

- tu non assolva ai tuoi obblighi ai sensi della Normativa Antiriciclaggio rendendo, mediante apposite dichiarazioni per iscritto e vincolanti, ogni dato, informazione e producendo ogni documento utile alla Compagnia per effettuare le valutazioni e le verifiche di competenza.

Se sei il Titolare effettivo di una Persona Giuridica le coperture sono escluse se:

- sei cittadino di Stati sottoposti a Sanzioni finanziarie/embarghi disposti dall'Unione Europea, dall'ONU e dagli Stati Uniti d'America;

- hai Residenza in Stati sottoposti a Sanzioni finanziarie/embarghi disposti dall'Unione Europea, dall'ONU e dagli Stati Uniti d'America ovvero in Paesi terzi ad alto rischio;

- fai parte di Liste di restrizione all'operatività nazionali o internazionali (ivi comprese le liste OFAC - Office of Foreign Assets Control > www.treasury.gov).

- intratti rapporti economici o commerciali, diretti o indiretti, con persone fisiche Residenti in Stati - sottoposti a Sanzioni finanziarie/embarghi disposti dall'Unione Europea, dall'ONU e dagli Stati Uniti d'America oppure con Persone Giuridiche aventi sede negli stessi Stati o loro società/entità controllate o partecipate.

Le esclusioni di cui sopra valgono per l'intera durata contrattuale.



Ci sono limiti di copertura?

Il Bonus caso morte non può superare 75.000,00 euro.



Che obblighi ho? Quali obblighi ha l'impresa?

Cosa fare in caso di evento?

Denuncia:

Per ottenere il pagamento in caso di morte dell'Assicurato il Beneficiario caso morte dovrà inviare:

- richiesta di liquidazione firmata dal Beneficiario caso morte e dal Contraente, se persona diversa dall'Assicurato deceduto (o comunque dal rappresentante legale dei medesimi nel caso di persone giuridiche);
- ogni necessaria dichiarazione che sia dovuta ai sensi della Normativa Antiriciclaggio unitamente alla fotocopia del documento di identità del Beneficiario caso morte (o del rappresentante legale se l'Avente diritto non è una persona fisica);
- certificato di morte dell'Assicurato.

Se il Contraente coincide con l'Assicurato ed ha lasciato testamento:

- copia autenticata o estratto autentico del testamento;
- dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà dalla quale risulti che il testamento è l'unico o, in caso di più testamenti, che quello presentato è il testamento ritenuto valido e non impugnato; se i Beneficiari sono gli eredi, l'atto deve riportare le generalità, l'età e la capacità di agire degli eredi/Beneficiari;


In alternativa, se il Contraente coincide con l'Assicurato, ha lasciato testamento e la designazione dei Beneficiari è generica:

- dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà dalla quale risulti che il Contraente non ha lasciato testamento. Riportante l'elenco di tutti gli eredi legittimi con i relativi dati anagrafici, grado di parentela e capacità d'agire.


Nel caso di nomina di più Beneficiari caso morte, la richiesta di liquidazione e la documentazione relativa dovranno essere fornite alla Compagnia da parte di ciascun Beneficiario. La Compagnia potrà chiedere ogni altra documentazione necessaria per la corretta identificazione dei Beneficiari. La liquidazione potrà essere effettuata solamente quando la Compagnia avrà ricevuto la documentazione necessaria da parte di tutti i Beneficiari.


Per agevolare il pagamento da parte della Compagnia è possibile utilizzare per la richiesta, anche ai fini del necessario assolvimento degli obblighi e delle, conseguenti, verifiche antiriciclaggio, antiterrorismo, rispetto delle sanzioni finanziarie ed embargo, nonché del rispetto della normativa FATCA e AEOI, i moduli disponibili sul sito internet della


	<p>Compagnia, presso le reti di vendita o contattando il proprio consulente BNL di fiducia.</p> <p>Prescrizione: L'Avente diritto deve inoltrare tempestiva richiesta di liquidazione delle somme assicurate, e comunque entro il termine di Prescrizione di dieci anni da quando si è verificato l'evento su cui il diritto si fonda, ossia dalla data di decesso dell'Assicurato (art. 2952 c.c.). In caso di omessa richiesta di liquidazione entro detto termine decennale, il diritto alla liquidazione delle somme assicurate nel Contratto si prescrive e tali somme sono obbligatoriamente devolute al Fondo appositamente costituito presso il Ministero dell'Economia e delle Finanze, secondo quanto disposto dalla legge 23/12/2005 n. 266 e successive modificazioni ed integrazioni.</p> <p>Erogazione della Prestazione: I pagamenti dovuti vengono effettuati dalla Compagnia entro 20 giorni dal ricevimento di tutta la documentazione prevista.</p>
Dichiarazioni inesatte o reticenti	<p>Le Dichiarazioni inesatte e reticenti del Contraente sono causa di annullabilità del Contratto quando il Contraente abbia agito con dolo o colpa grave. La Compagnia può recedere dal Contratto nel caso di dichiarazioni inesatte o reticenti in assenza di dolo o colpa grave del Contraente, comunicando a quest'ultimo il recesso, entro tre mesi dal giorno in cui la Compagnia ha conosciuto l'inesattezza delle dichiarazioni o la reticenza. In tal caso la Compagnia, ferme eventuali restrizioni della normativa vigente, restituirà il Valore del Contratto al momento del recesso della Compagnia.</p>

 Quando e come devo pagare?	
Premio	<p>Il Contratto prevede il pagamento di un Premio unico iniziale al momento della sottoscrizione della Proposta.</p> <p>Nel corso della Durata del Contratto puoi versare dei Premi aggiuntivi. Non puoi versare Premi aggiuntivi quando il Contratto è investito nel Portafoglio Scudo. Nel caso il Contratto risultasse investito nel Portafoglio Scudo ed volessi effettuare un Versamento aggiuntivo, è necessario richiedere alla Compagnia un'operazione di Cambio Portafoglio.</p> <p>Il Premio unico iniziale è di importo minimo pari a 10.000,00 euro. Ciascun eventuale Premio aggiuntivo non può avere un importo inferiore a 1.000,00 euro.</p> <p>I Premi devono essere pagati alla Compagnia per mezzo di addebito su un conto corrente aperto presso la Banca Nazionale del Lavoro S.p.A.</p> <p>Alla sottoscrizione della Proposta, puoi selezionare il Portafoglio protetto da collegare al tuo Contratto tra quelli di seguito proposti.</p> <p>Ad ogni Contratto non può essere collegato, contemporaneamente, più di un Portafoglio protetto. La ripartizione dell'investimento tra gli OICR ad obiettivo di performance ed i Fondi prudenti è determinata in base alle percentuali stabilite dal Portafoglio protetto da te scelto. Ciascun Portafoglio protetto prevede un determinato Livello di Protezione:</p> <ul style="list-style-type: none"> Linea Europa 80 Linea Europa 85 Linea Europa 90 Linea Globale 75 Linea Globale 80 Linea Globale 85 Linea Responsabilità Sociale (SRI) 75 Linea Responsabilità Sociale (SRI) 80 Linea Responsabilità Sociale (SRI) 85 Linea Innovazione e Sviluppo 75 Linea Innovazione e Sviluppo 80 Linea Innovazione e Sviluppo 85 <p>In occasione dei Premi aggiuntivi potrai scegliere di destinare il tuo investimento ad un Portafoglio Protetto differente rispetto a quello collegato al tuo Contratto, richiedendo un'operazione di Cambio Portafoglio. Il Cambio di Portafoglio di investimento dovrà precedere qualunque versamento aggiuntivo verso il nuovo Portafoglio Protetto.</p>
Rimborso	<p>Nei trenta giorni successivi alla data di Conclusione del Contratto puoi cambiare idea circa la prosecuzione dell'assicurazione scrivendo alla Compagnia per comunicare il recesso.</p> <p>Per i Contratti sottoscritti fuori dalle sedi del distributore in caso di ripensamento avuto nei primi sette giorni dalla Conclusione del Contratto, il recesso non comporta né costi né obbligo di pagamento del Premio.</p> <p>Entro 20 giorni dalla data di ricevimento della comunicazione di recesso, la Compagnia restituirà un importo pari al</p>


	<p>Controvalore delle Quote dei Fondi investiti nel Contratto, calcolato al terzo giorno lavorativo successivo al ricevimento della richiesta di recesso aumentato dell'importo dei costi che la Compagnia, al momento dell'investimento, aveva trattenuto dal Premio pagato per coprire le attività di gestione dell'investimento.</p> <p>Se la richiesta di recesso è contestuale all'esecuzione di un Ribilanciamento, il valore unitario della Quota utilizzata per la conversione è il primo disponibile successivamente al termine del Ribilanciamento.</p>
Sconti	<p>Per i versamenti effettuati fino al 31/12/2021 i Costi trattenuti sui Premi sono azzerati qualora il pagamento sia eseguito da dipendenti delle società appartenenti al Gruppo BNP Paribas.</p> <p>I Costi trattenuti sul Premio sono azzerati per tutti i Premi pagati da Contraenti che, alla data del versamento, appartengono al modello di offerta FULL del mercato retail previsto dalla Banca Nazionale del Lavoro. Tale modello di offerta è indicato nel Contratto unico per la prestazione dei servizi di investimento ed accessori esistente tra il Contraente e la Banca Nazionale del Lavoro.</p>


 Quando comincia la copertura e quando finisce?	
Durata	<p>Il Contratto ha una Durata pari alla vita dell'Assicurato.</p> <p>Le coperture assicurative decorrono, cioè si attivano, dal quarto giorno lavorativo successivo a quello in cui viene addebitato il primo Premio in conto corrente.</p> <p>Il Contratto si conclude alle ore 24 del giorno in cui il Contraente firma la proposta di assicurazione. La Proposta deve essere altresì firmata per accettazione dall'Assicurato, qualora diverso dal Contraente, al fine di manifestare il consenso alla Conclusione del Contratto da parte del Contraente.</p> <p>L'efficacia del Contratto concluso "fuori sede", cioè al di fuori della Sede legale o dell'agenzia dell'intermediario che ne ha proposto la Conclusione, anche ai fini dell'applicazione delle disposizioni della Normativa Antiriciclaggio, è sospesa per la durata di sette giorni dalla data di sottoscrizione della Proposta.</p> <p>Il Contratto termina in ogni caso a seguito di recesso, Riscatto totale, decesso dell'Assicurato ed a condizione che non si verifichi uno degli elementi di esclusione di cui al punto "Che cosa NON è assicurato".</p>
Sospensione	Non prevista


 Come posso revocare la Proposta, recedere dal Contratto o risolvere il Contratto?	
Revoca	<p>Puoi cambiare idea circa la volontà di concludere il Contratto di assicurazione scrivendo alla Compagnia prima che il Contratto stesso sia concluso.</p> <p>La Compagnia restituirà entro 20 giorni l'intero Premio versato come indicato al punto "Rimborso" della Sezione "Quando e come devo pagare?"</p>
Recesso	<p>Nei trenta giorni successivi alla data di Conclusione del Contratto, puoi cambiare idea circa la prosecuzione dell'assicurazione scrivendo alla Compagnia.</p> <p>La Compagnia restituirà entro 20 giorni l'importo indicato al punto "Rimborso" della Sezione "Quando e come devo pagare?"</p>
Risoluzione	Non prevista

 Sono previsti Riscatti o riduzioni? SI <input checked="" type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>	
Valori di riscatto e riduzione	<p>Ha la facoltà di richiedere il pagamento del Valore del Contratto (Riscatto totale) o di parte di esso (Riscatto parziale) trascorso un mese dalla Decorrenza.</p> <p>In caso di Riscatto totale, la Compagnia pagherà il Valore del Contratto, al netto del rateo della Commissione annua di gestione della Compagnia. Il Valore unitario della Quota da utilizzare è quello del terzo giorno lavorativo successivo alla data di ricezione, da parte della Compagnia, della documentazione completa richiesta in caso di Riscatto. Qualora non sia rilevabile tale valore unitario della Quota, la Compagnia utilizzerà la prima quotazione successiva immediatamente disponibile.</p> <p>Nella richiesta di Riscatto parziale è necessario indicare l'importo che si intende riscattare. Dal valore di Riscatto parziale la Compagnia trattiene il rateo di Commissione annua di gestione della Compagnia. La Compagnia disinvestirà l'importo indicato dal Contraente, proporzionalmente, dai Fondi collegati al Contratto.</p> <p>Se, a seguito del Riscatto parziale, il Contratto dovesse rimanere investito per un importo inferiore o uguale a 1.000 euro, la Compagnia pagherà l'intero Valore del Contratto. La liquidazione totale del Contratto ti sarà comunicata.</p> <p>Poiché il valore di Riscatto parziale è pari ad una porzione del valore di Riscatto totale, il numero di Quote viene riproporzionato. Pertanto, a seguito di un Riscatto parziale, ogni riferimento al numero di Quote deve essere riferito al</p>

	<p>valore riproporzionato dello stesso ed il Contratto rimane attivo per il capitale residuo ed i Premi versati vengono riproporzionati. A seguito del Riscatto parziale, il Bonus caso morte ed il Livello di Protezione sono riproporzionati del rapporto tra Quote rimaste successivamente al Riscatto parziale e le Quote detenute alla data di riferimento evento. Se il Contraente chiede alla Compagnia un Riscatto parziale in una data in cui è già in corso un Ribilanciamento disposto dalla Compagnia, il Riscatto parziale verrà effettuato alla prima data utile successiva al completamento del Ribilanciamento. Il valore della Quota utilizzata per eseguire il Riscatto parziale è il primo disponibile successivo al termine del Ribilanciamento.</p> <p>In caso di Riscatto non è prevista una garanzia di restituzione dei Premi versati o di rendimento minimo. <u>Pertanto il valore di Riscatto potrebbe essere inferiore all'ammontare dei relativi Premi versati.</u></p> <p>Non è prevista riduzione.</p>
Richiesta di informazioni	Cardif Vita S.p.A. - Customer Care - Piazza Lina Bo Bardi, 3 20124 Milano Numero 060 060 - Fax 02/30 32 98 08 - e-mail: servizioclienti@cardif.com

	A chi è rivolto questo prodotto?
<p>Clienti che nel medio/lungo periodo siano disposti a sopportare perdite potenziali del capitale investito in linea con le caratteristiche delle soluzioni d'Investimento da loro selezionate. Il Contratto prevede un limite di età pari a 80 anni alla data di decorrenza del Contratto.</p>	

	Quali costi devo sostenere?
<p>Per l'informativa dettagliata sui costi si rimanda a quanto riportato nel KID.</p> <p>Costi per il riscatto</p> <p>Per il Riscatto non sono previsti costi ulteriori rispetto a quanto indicato nel KID</p> <p>Costi per l'erogazione della rendita</p> <p>In caso dell'esercizio dell'opzione in rendita i costi verranno comunicati almeno tre giorni prima dell'esercizio dell'opzione stessa.</p> <p>Costi per l'esercizio delle opzioni</p> <p><i>Switch</i></p> <p>Le spese amministrative degli switch per il cambio di Portafoglio sono fissate in misura pari a 25 euro, sono in ogni caso previste 2 operazioni gratuite per ciascuna annualità di contratto.</p> <p>Costi di intermediazione</p> <p>La Compagnia corrisponde al distributore una commissione pari alla somma di:</p> <p>a) 100% dei costi di ingresso</p> <p>b) 60% della Commissione annua di gestione della Compagnia applicata mediante il prelievo Quote, al netto dello 0,53% rappresentante il costo dell'immunizzazione.</p>	

	Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?
<p>Non è prevista alcuna garanzia relativamente alla parte investita in Fondi.</p>	

COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?	
All'IVASS	Nel caso in cui il reclamo presentato all'impresa assicuratrice abbia esito insoddisfacente o risposta tardiva, è possibile rivolgersi all'IVASS, Via del Quirinale, 21 - 00187 Roma, fax 06.42133206, PEC: ivass@pec.ivass.it . Info su: www.ivass.it
PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali (indicare quando obbligatori):	
Mediazione	Interpellando un Organismo di Mediazione tra quelli presenti nell'elenco del Ministero della Giustizia, consultabile sul sito www.giustizia.it . (Legge 9/8/2013, n. 98)
Negoziazione assistita	Tramite richiesta del proprio avvocato all'Impresa.
Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie	Per la risoluzione delle liti transfrontaliere è possibile presentare il reclamo all'IVASS o direttamente al sistema estero competente chiedendo l'attivazione della procedura FIN-NET o della normativa applicabile.

REGIME FISCALE

<p>Trattamento fiscale applicabile al contratto</p>	<p>Il presente contratto è soggetto alle imposte sulle assicurazioni vigenti in Italia, sulla base della dichiarazione di Residenza o di sede legale in Italia rilasciata dal Contraente al momento della sottoscrizione del Modulo di Proposta.</p> <p>Il Contraente si impegna pertanto a comunicare tempestivamente, e comunque non oltre sessanta giorni, alla Compagnia il trasferimento di Residenza o di Sede legale in altro Stato.</p> <p>In caso di mancato adempimento, sarai considerato responsabile degli eventuali danni che la Compagnia possa subire a causa della mancata comunicazione della perdita dei requisiti, ad esempio sanzioni irrogate dall'Istituto di Vigilanza o da altre autorità e ricollegabili al trasferimento di cui sopra o contestazioni mosse dalle autorità finanziarie o fiscali locali o dello stato estero in cui il Contraente o l'Assicurato abbiano trasferito la Residenza.</p> <p>Al presente Contratto, ed in particolare relativamente alla tassazione delle somme assicurate (siano esse corrisposte sotto forma di capitale o a titolo di Rendita vitalizia), si intendono applicate le disposizioni di legge in vigore alla data di stipula del Contratto, salvo successive modifiche. In particolare, al momento della redazione del presente documento la normativa di riferimento risulta essere costituita dal D.P.R. 22 dicembre 1986 n. 917 così come modificato ed integrato in seguito.</p> <p>A tal proposito si segnalano:</p> <ul style="list-style-type: none"> - la detraibilità dei premi relativi ad assicurazioni aventi per oggetto il rischio morte (nella misura e nei limiti stabiliti dalla legge); - l'applicazione dell'Imposta sostitutiva delle imposte sui redditi sulle somme corrisposte in forma di capitale relativamente all'eventuale plusvalenza conseguita ; - l'esenzione ai fini IRPEF delle somme a copertura del rischio demografico corrisposte in caso di morte dell'Assicurato; - la non soggezione alle imposte di successione delle somme corrisposte in caso di morte dell'Assicurato; - in caso di esercizio dell'opzione in rendita l'applicazione dell'Imposta sostitutiva delle imposte sui redditi sulla differenza, se positiva, tra il capitale in opzione e il premio versato, analoga tassazione annuale dei rendimenti maturati su ciascuna rata annua di rendita e l'esenzione ai fini IRPEF della rendita erogata (poiché non consente il riscatto successivamente all'inizio dell'erogazione).
--	---

L'IMPRESA HA L'OBBLIGO DI TRASMETTERTI, ENTRO SESSANTA GIORNI DALLA CHIUSURA DI OGNI ANNO SOLARE DI ASSICURAZIONE PER LA RIVALUTAZIONE DELLE PRESTAZIONI ASSICURATE, L'ESTRATTO CONTO ANNUALE DELLA TUA POSIZIONE ASSICURATIVA

PER QUESTO CONTRATTO L'IMPRESA DISPONE DI UN'AREA INTERNET RISERVATA AL CONTRAENTE (c.d. HOME INSURANCE), PERTANTO DOPO LA SOTTOSCRIZIONE POTRAI CONSULTARE TALE AREA E UTILIZZARLA PER GESTIRE TELEMATICAMENTE IL CONTRATTO MEDESIMO.

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

Contratto di assicurazione sulla vita di tipo Unit linked

Polizza PowerPlus

Prodotto YOU2

La presente documentazione contrattuale si compone di:

- Glossario
- Condizioni di assicurazione
- Proposta di assicurazione

e deve essere consegnata al Contraente prima della sottoscrizione della Proposta di assicurazione

Le Condizioni di assicurazione di Polizza PowerPlus sono state redatte in osservanza delle linee guida “Contratti semplici e chiari” del Tavolo tecnico ANIA - ASSOCIAZIONE CONSUMATORI - ASSOCIAZIONI INTERMEDIARI del 6 febbraio 2018.

Mod. T1008



CARDIF
GRUPPO BNP PARIBAS

PAGINA DI PRESENTAZIONE

Questa pagina di sintesi fornisce alcune informazioni utili a comprendere come leggere le Condizioni di assicurazione. Per rendere maggiormente chiare e fruibili le condizioni che regolano i rapporti tra il Contraente e la Compagnia sono stati utilizzati i seguenti strumenti:

- box a fondo bianco che forniscono definizioni circa i principali termini utilizzati nell'articolo

Box di definizioni

- box a fondo grigio che forniscono esempi pratici per meglio spiegare quanto riportato nell'articolo

Box di esempi

- box a fondo punteggiato che forniscono formule matematiche

Box di formule

- un  (evidenziatore) per attirare l'attenzione del Contraente su concetti di particolare rilievo

- frasi in **grassetto** per indicare:

- la possibile perdita di un diritto previsto dal Contratto (per esempio perché è decorso il periodo di tempo per poterlo esercitare)
- casi di invalidità ed inefficacia del Contratto
- le conseguenze derivanti da un inadempimento del Cliente al rispetto di obblighi dichiarativi come per legge (ad es. antiriciclaggio - D.Lgs. n. 231/07) afferenti a tutte le figure contrattuali previste
- limitazione delle garanzie
- oneri a carico del Contraente o dell'Assicurato

Nel Glossario sono riportati tutti i termini che nelle Condizioni di assicurazione sono indicati con la lettera iniziale maiuscola

Indice

GLOSSARIO	3
Art. 1 Che Contratto è Polizza PowerPlus? Che prestazioni prevede? Chi può sottoscriverlo? Come si possono avere informazioni sul Contratto?	6
Art. 2 Requisiti del Contraente, dell'Assicurato e del Beneficiario	6
a) Quali requisiti devono avere il Contraente, l'Assicurato e il Beneficiario perché si possa concludere il Contratto?	6
b) Cosa fare se nel corso della Durata del Contratto si perdono i requisiti descritti al punto a)?	7
c) Cosa succede se si perdono i requisiti descritti al punto a)?	7
d) A che data vengono valorizzate le Quote dei Fondi per la perdita del requisito previsto al punto a) da parte del Contraente o dell'Assicurato?	7
Art. 3 I Premi: quando si pagano? A quanto ammontano? Come possono essere versati?	7
Art. 4 Conclusione, Decorrenza, Durata, Cessazione, Limiti di età e Dichiarazioni inesatte e/o reticenti e/o omesse	8
a) Quando il Contratto può ritenersi concluso?	8
b) Quando si attivano le coperture assicurative?	8
c) Qual è la Durata del Contratto?	8
d) Quando termina il Contratto?	8
e) Sono previsti limiti di età per l'Assicurato?	8
f) Che cosa accade in caso di Dichiarazioni inesatte e reticenti?	9
Art. 5 A cosa sono collegate le prestazioni del Contratto?	9
a) Dove vengono investiti i Premi?	9
b) I Fondi prudenti. Quali sono e quando possono essere utilizzati dalla Compagnia? La Compagnia può sostituire i Fondi prudenti?	13
c) Che caratteristiche hanno i Fondi collegati al Contratto?	14
d) La Compagnia può variare i Portafogli protetti?	14
e) Il Portafoglio Scudo.	14
Art. 6 Come viene calcolato il numero di Quote che vengono attribuite al Contratto?	14
Art. 7 La Protezione Finanziaria Personalizzata	15
a) Qual è l'obiettivo della Protezione Finanziaria Personalizzata?	15
b) Come è attuata la Protezione da parte della Compagnia?	15
c) Può succedere che la Compagnia non riesca ad eseguire l'attività di Protezione?	16
d) L'integrazione della Protezione	16
e) La cessazione della Protezione Finanziaria Personalizzata	17
Art. 8 Si può recedere dal Contratto?	17
Art. 9 Qual è il Valore del Contratto?	18
Art. 10 Quali sono i Costi che gravano sul Contratto ed a quanto ammontano?	19
a) Costi trattenuti su ciascun Premio al momento del versamento	19
a) Altri costi applicati dalla Compagnia	20
b) Commissione applicata dai Gestori degli OICR e retrocessione	20
c) Prelievo per la copertura aggiuntiva in caso di decesso	20
Art. 11 Sono previsti degli sconti?	21
Art. 12 Riscatto totale e parziale	21
a) Quando e come richiedere il Riscatto? Quale documentazione si deve presentare per ottenere il pagamento?	21
b) Che effetti ha la richiesta di Riscatto totale?	21
c) Qual è il valore di Riscatto totale?	21
d) A che data vengono valorizzate le Quote dei Fondi disinvestite in caso di riscatto?	21
e) Il Riscatto parziale ed il Riproporzionamento	21
f) Quando la Compagnia paga il valore di Riscatto?	22
Art. 13 Il decesso dell'Assicurato: come ricevere il pagamento della Prestazione Assicurativa dalla Compagnia?	22
a) Come richiedere la Prestazione in caso di morte dell'Assicurato? Quale documentazione si deve presentare per ottenere	22

	<i>il pagamento?</i>	
	<i>b) Quando la Compagnia paga la Prestazione al Beneficiario caso morte?</i>	23
	<i>c) Come si calcola l'importo della Prestazione dovuto dalla Compagnia al Beneficiario caso morte?</i>	23
	<i>d) Il Bonus caso morte: cos'è, come si calcola ed a quanto ammonta?</i>	23
Art. 14	Operazioni di Cambio Portafoglio	24
	<i>a) Cos'è un Cambio di portafoglio?</i>	24
	<i>b) Come può il Contraente richiedere una operazione di Cambio Portafoglio?</i>	24
	<i>c) Cosa comporta il Cambio di Portafoglio?</i>	24
	<i>c) Come viene eseguita una operazione di Cambio Portafoglio dalla Compagnia?</i>	24
	<i>f) A che data vengono valorizzate le Quote dei Fondi da disinvestire e investire nell'ambito di una operazione di Cambio di Portafoglio?</i>	25
Art. 15	Opzioni in Rendita	25
Art. 16	Come richiedere un pagamento alla Compagnia e quando questo viene eseguito?	26
Art. 17	Il Beneficiario della polizza: come si nomina? Quali sono i diritti del Beneficiario? Quali requisiti deve avere il Beneficiario? Il Beneficiario può essere sostituito?	26
	<i>a) Come si nomina?</i>	26
	<i>b) Quali sono i diritti del Beneficiario?</i>	26
	<i>c) Quali requisiti deve avere il Beneficiario?</i>	27
	<i>d) Il Beneficiario può essere sostituito?</i>	27
Art. 18	Prestiti	27
Art. 19	Come si può cedere il Contratto?	27
Art. 20	È possibile utilizzare il Contratto a garanzia di un debito?	28
Art. 21	Scambio Automatico di Informazioni tra autorità fiscali: FATCA, AEOI e CRS)	28
Art. 22	Quale legge si applica al Contratto? Qual è il Foro Competente in caso di controversia?	28
Art. 23	Comunicazioni alla Compagnia	28
Art. 24	Protezione dei dati personali	29

GLOSSARIO

AEOI (Automatic Exchange Of Information): sistema di condivisione di informazioni avente lo scopo di combattere la frode fiscale transfrontaliera e l'evasione fiscale nonché di promuovere il rispetto fiscale internazionale, attraverso la cooperazione degli Stati. Lo scambio si fonda su accordi internazionali in base ai quali gli Stati aderenti, attraverso le proprie autorità fiscali e con periodicità annuale, si impegnano alla trasmissione reciproca di informazioni finanziarie pertinenti ai fini fiscali, riguardanti i soggetti in essi fiscalmente residenti. Lo scambio avviene secondo uno standard internazionale (CRS) elaborato dall'Organizzazione per la Cooperazione e lo Sviluppo Economico (OCSE). Il sistema di scambio è stato altresì recepito nell'ambito di una direttiva comunitaria che ha così impegnato gli Stati appartenenti all'Unione Europea.

Assicurato: persona fisica sulla cui vita viene stipulato il Contratto; tale figura può coincidere o meno con il Contraente. Le prestazioni previste dal Contratto sono determinate in funzione dei suoi dati anagrafici e degli eventi attinenti alla sua vita.

Assicurazione sulla vita di tipo Unit Linked: assicurazione sulla vita le cui prestazioni sono collegate al valore dei Fondi di riferimento.

Aventi diritto: per la revoca, il recesso ed il Riscatto del Contratto è il Contraente; per il decesso è il/i Beneficiario/i caso morte.

Beneficiario (caso morte): persona fisica o Giuridica designata dal Contraente, che può anche coincidere con il Contraente stesso e che riceve la Prestazione prevista dal Contratto quando si verifica il decesso dell'Assicurato nel corso della Durata contrattuale.

Bonus caso morte (Bonus): importo riconosciuto sotto forma di maggiorazione del Valore del Contratto secondo una misura prefissata nelle Condizioni di assicurazione in caso di decesso dell'Assicurato nel corso della Durata contrattuale

Cambio Portafoglio: trasferimento richiesto dal Contraente da un Portafoglio protetto ad un altro disponibile

Cliente: il Contraente, l'Assicurato, il Beneficiario, i loro rappresentanti, l'eventuale referente terzo ed il Titolare effettivo.

Coefficiente demografico-finanziario: è un numero che moltiplicato al valore di Riscatto determina il valore della Rendita annua. Tale numero è determinato e può variare nel tempo in base alle aspettative di vita della popolazione italiana e all'andamento dei tassi.

Commissione annua di gestione della Compagnia: compenso pagato mediante cancellazione di Quote per l'attività di definizione dei Portafogli, monitoraggio e selezione degli OICR da parte della Compagnia e per l'attività di Protezione. Viene espressa su base annua, è prelevata trimestralmente a date fisse (15 gennaio - 15 aprile - 15 luglio - 15 ottobre) dal Contratto ed è stabilita in base alla tipologia di Portafoglio abbinato al Contratto.

Compagnia: Società di assicurazione autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa con la quale il Contraente stipula il Contratto di assicurazione.

Conclusione del Contratto: il momento che coincide con le ore 24 del terzo giorno lavorativo successivo alla data di addebito del primo Premio in conto corrente.

Condizioni di assicurazione: insieme delle clausole che disciplinano il Contratto di assicurazione.

Consumatore: definito nel Codice del Consumo come la persona fisica che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta.

Contraente: persona fisica o giuridica, che può coincidere o no con l'Assicurato o il Beneficiario, che stipula il Contratto di assicurazione e si impegna al versamento del Premio alla Compagnia.

Contratto: il presente Contratto di assicurazione denominato "Polizza PowerPlus" (YOU2)

Controvalore delle Quote: prodotto del numero delle Quote per il loro valore unitario.

Costo/i trattenuti dal Premio: parte del Premio versato dal Contraente destinata a coprire i costi commerciali e amministrativi della Compagnia.

Data di perdita requisiti: prima data che si verifica tra quella in cui il Contraente comunica alla Compagnia l'avvenuta perdita di uno o più requisiti richiesti per poter concludere il Contratto e quella in cui la Compagnia viene in altro modo a conoscenza della perdita di uno o più requisiti.

Data di Valorizzazione: giorno lavorativo di riferimento per il calcolo del Controvalore delle Quote di un Fondo.

Decorrenza del Contratto: data dalla quale il Contratto ha effetto, a condizione che sia stato pagato il Premio pattuito.

Dichiarazioni inesatte o reticenti: dichiarazioni che il Contraente rilascia alla Compagnia che non corrispondono a verità, in modo parziale o totale o risultano incomplete o fuorvianti e tali da non consentire alla Compagnia di effettuare le corrette valutazioni al fine della Conclusione o del mantenimento del Contratto.

DIP Aggiuntivo IBIP: documento informativo precontrattuale che viene predisposto dalla Compagnia, in base a quanto previsto dal Regolamento IVASS n. 41 del 2018, con la finalità di integrare e completare le informazioni contenute nel KID.

Domicilio: luogo in cui un soggetto stabilisce la sede principale dei propri affari e degli interessi.

Durata contrattuale (o del Contratto): periodo durante il quale il Contratto è efficace.

Età dell'Assicurato: si determina considerando il numero di anni compiuti dall'Assicurato alla data di calcolo, eventualmente aumentato di uno nel caso siano trascorsi più di sei mesi dall'ultimo compleanno.

F.A.T.C.A.: (Foreign Account Tax Compliance Act) normativa statunitense, che mira a contrastare l'evasione fiscale di contribuenti statunitensi all'estero. L'Italia è tenuta a dare attuazione a tale normativa in forza dell'Accordo Intergovernativo (IGA), siglato con gli Stati Uniti il 10 gennaio 2014 (ratificato con Legge 18 giugno 2015, n. 95).

Fondi prudenti: fondi a basso rischio/monetari, abbinati ai Portafogli protetti, che possono essere utilizzati dalla Compagnia per svolgere l'attività di Protezione del Contratto.

Fondo (OICR): strumento finanziario espresso in Quote.

Gestore: soggetto incaricato della gestione del Fondo.

Liste di restrizione all'operatività nazionali o internazionali: i nominativi delle persone fisiche e/o delle Persone Giuridiche che risultano, tempo per tempo, inseriti nelle liste delle Nazioni Unite, degli Stati Uniti (OFAC), della Comunità Europea e/o in liste e/o provvedimenti emessi a livello nazionale, nei confronti dei quali non è possibile effettuare alcuna operatività, neppure parzialmente e/o temporaneamente, ovvero sussiste un elevato rischio di riciclaggio o di finanziamento del terrorismo.

Livello di protezione: è pari all'importo protetto prevista da ogni Portafoglio

Modulo W-9: documento predisposto secondo il modello elaborato dall'autorità fiscale statunitense (IRS) con il quale vengono richiesti al cittadino americano l'indicazione del proprio Tax Identification Number (TIN) ed il rilascio di alcune dichiarazioni relative al proprio status di US Person.

Normativa Antiriciclaggio: la normativa prevista dal D. Lgs. n. 231/07 e successive modifiche a contrasto dell'utilizzo illecito del sistema bancario, finanziario e assicurativo con capitali che non risultino congrui e/o coerenti e/o siano di (potenziale) dubbia provenienza. Sono previsti obblighi "dichiarativi" a carico dei clienti - tenuti anche ad aggiornare i dati nel corso del rapporto - e di "identificazione" dei clienti e di "verifica dell'adeguatezza" delle dichiarazioni stesse, associata ad una valutazione del rischio in materia di antiriciclaggio, da parte degli Intermediari destinatari (tra cui la Compagnia di Assicurazione). La Compagnia di Assicurazione, in particolare, è tenuta ad astenersi dal contrarre e così perfezionare il rapporto assicurativo con il Cliente (ovvero a risolvere il rapporto contrattuale già in essere) nel caso si verifichi (i) una mancata dichiarazione dei dati e delle informazioni da parte del Cliente (cfr. art. 42 del D. Lgs. n. 231/07 anche per mancata dichiarazione dei dati di "titolarità effettiva"); ovvero (ii) il rapporto con il Contraente o la relazione di questi con l'Assicurato e/o il beneficiario non risultino congrui e/o coerenti con i dati dichiarati.

Normativa in materia di contrasto del finanziamento del terrorismo: normativa prevista dal D.Lgs. n.109/07 e successive modifiche e normative collegate, posta a contrastare qualsiasi attività diretta, con qualsiasi mezzo, alla raccolta, alla provvista, all'intermediazione, al deposito, alla custodia o all'erogazione di fondi o risorse economiche in qualunque modo realizzati, destinati ad essere, in tutto o in parte, utilizzati al fine di compiere uno o più delitti con finalità di terrorismo o in ogni caso diretti a favorire il compimento di uno o più delitti con finalità di terrorismo previsti dal codice penale, e ciò indipendentemente dall'effettivo utilizzo dei fondi e delle risorse economiche per la commissione dei delitti anzidetti.

OICR armonizzati: Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio, in cui sono comprese le società di gestione dei Fondi comuni d'investimento e le SICAV. Sono Fondi sottoposti alle direttive comunitarie recepite nel nostro ordinamento. La legge comunitaria prescrive una serie di vincoli sugli investimenti con l'obiettivo di contenere i rischi e di salvaguardare i sottoscrittori.

Paesi terzi ad alto rischio: si intende la definizione sub art. 1 lett. bb) di cui al Lgs. n. 231/07 come modificato dal D. Lgs. n. 90/2017, ovverosia "i Paesi non appartenenti all'Unione europea i cui Ordinamenti presentano carenze strategiche nei rispettivi regimi nazionali di prevenzione del riciclaggio e del finanziamento del terrorismo, per come individuati dalla Commissione europea nell'esercizio dei poteri di cui agli articoli 9 e 64 della direttiva" come tempo per tempo aggiornata.

Persona Giuridica: persone giuridiche o altre forme associative anche non dotate di personalità giuridica.

Portafoglio protetto: combinazione di investimento dei Premi composta da OICR di performance e da Fondi prudenti. Il Contraente può scegliere di investire in uno dei Portafogli protetti collegati al Contratto alla sottoscrizione della Proposta o in occasione del versamento di un Premio aggiuntivo. Al Contratto può essere collegato, contemporaneamente, un solo Portafoglio protetto.

Portafoglio scudo: combinazione di investimento composta dal Fondo BNP Paribas Insticash Eur 1D Short Term VNAV ed utilizzata dalla Compagnia nei casi di cessazione della Protezione Finanziaria Personalizzata.

Premio/i: importo/i versato/i dal Contraente relativamente al Contratto.

Prestazione aggiuntiva (o Bonus caso morte): somma pagabile sotto forma di capitale che la Compagnia corrisponde agli Avenuti diritto in caso di decesso in aggiunta al Valore del Contratto.

Prestazione Assicurativa: somma pagabile sotto forma di capitale che la Compagnia corrisponde ai Beneficiari al verificarsi dell'evento assicurato.

Proposta di assicurazione o Proposta: documento o modulo sottoscritto dal Contraente, in qualità di proponente, con il quale egli manifesta alla Compagnia la volontà di concludere il Contratto di assicurazione in base alle caratteristiche ed alle condizioni in esso indicate.

Protezione Finanziaria Personalizzata (o Protezione): strategia di protezione dell'investimento del Contraente nel Contratto, che mira alla riduzione del rischio di perdite finanziarie del Contratto dovute all'andamento del valore delle Quote degli OICR che compongono i Portafogli protetti.

Protezione: vedi Protezione Finanziaria Personalizzata

Quota di un Fondo: la Quota è l'unità di misura di un Fondo di investimento. Rappresenta la "frazione" in cui è suddiviso il patrimonio del Fondo.

Rendimento: risultato finanziario ad una Data di riferimento dell'investimento finanziario, espresso in termini percentuali, calcolato dividendo la differenza tra il valore del Capitale investito alla Data di riferimento e il valore del Capitale nominale al momento dell'investimento per il valore del Capitale nominale al momento dell'investimento.

Rendita: successione di rate il cui pagamento da parte della Compagnia ha una periodicità prestabilita dal Contraente.

Residenza anagrafica: requisito che si ottiene con l'iscrizione presso l'anagrafe di un comune.

Residenza fiscale: viene riconosciuta quando, per più di 183 giorni all'anno (184 per gli anni bisestili), sia soddisfatto almeno uno dei seguenti requisiti: essere iscritti all'anagrafe della popolazione residente o aver fissato il proprio Domicilio o aver stabilito la propria dimora abituale.

Residenza: la Residenza anagrafica, il Domicilio abituale e la Residenza fiscale.

Ribilanciamento: attività svolta dalla Compagnia, nell'ambito della strategia di Protezione, che consiste nell'esecuzione di trasferimenti automatici degli importi investiti negli OICR.

Riproporzionamento: a seguito di un Riscatto parziale, il numero di Quote riferite al Contratto viene ridotto del numero delle Quote riscattate. Il Contratto rimane in vigore per il capitale residuo. I premi versati, l'importo del Bonus caso morte ed il Livello di protezione vengono ridotti del rapporto tra le Quote rimaste investite nel Contratto successivamente all'operazione di Riscatto parziale ed il totale delle Quote collegate al Contratto alla data di esecuzione del Riscatto parziale.

Riscatto: facoltà del Contraente di richiedere il pagamento del Valore del Contratto (Riscatto totale) o di parte di esso (Riscatto parziale).

Sanzioni finanziarie/Embarghi: le disposizioni della normativa internazionale, statunitense (ad es. OFAC) e/o europea e/o nazionale, inclusiva anche degli adempimenti a contrasto del finanziamento del terrorismo, che impedisce verso soggetti, entità, Paesi anche connessi tramite legami, l'operatività e/o l'instaurazione di rapporti e/o l'effettuazione di operazioni. Le misure restrittive sono utilizzate dagli Stati per contrastare l'attività di Stati, individui o organizzazioni che minacciano la pace e la sicurezza internazionale. Tali misure consistono nel congelare Fondi e risorse economiche possedute in Italia da persone o organizzazioni di un paese straniero e nel divieto di metterli a loro disposizione.

Sede legale: luogo che risulta dall'atto costitutivo della Persona giuridica.

Titolare effettivo: Si intende la definizione sub art. 1 lett. pp) di cui al D. Lgs. n. 231/07 come modificato dal D. Lgs. n. 90/2017: "la persona fisica o le persone fisiche, diverse dal Cliente, nell'interesse della quale o delle quali, in ultima istanza, il rapporto continuativo è istaurato, la Prestazione professionale è resa o l'operazione è eseguita" come tempo per tempo aggiornata.

Valore del Contratto: è pari al Controvalore delle Quote dei Fondi.

Condizioni di assicurazione

Codice Prodotto YOU2

Art.1 Che Contratto è Polizza PowerPlus? Che prestazioni prevede? Chi può sottoscriverlo? Come si possono avere informazioni sul Contratto?

Polizza PowerPlus è un Contratto di Assicurazione sulla vita Unit Linked di tipo a vita intera. Il Contratto prevede l'investimento del Premio iniziale e degli eventuali Premi aggiuntivi in uno solo dei Portafogli protetti di investimento collegati al Contratto e composti da OICR con diverso livello di rischio/rendimento. Le prestazioni del Contratto sono collegate all'andamento ed al valore degli OICR.

A fronte del pagamento di un Premio iniziale e di eventuali Premi aggiuntivi da parte del Contraente, la Compagnia si impegna al pagamento di una Prestazione Assicurativa in favore dei Beneficiari designati se si verifica il decesso dell'Assicurato.

Il Contratto è riservato alla clientela della Banca Nazionale del Lavoro S.p.A..

Il dettaglio dei propri dati e le informazioni sulla polizza possono essere consultati nella propria area personale disponibile sul sito www.bnpparibascardif.it e accessibile con l'utilizzo di apposite credenziali assegnate in fase di primo accesso.

Art.2 Requisiti del Contraente, dell'Assicurato e del Beneficiario

a) Quali requisiti devono avere il Contraente, l'Assicurato e il Beneficiario perché si possa concludere il Contratto?

Il Contratto può essere concluso a condizione che:

- il Contraente e l'Assicurato, se diverso dal Contraente, abbiano la propria Residenza anagrafica, il Domicilio abituale e la Residenza fiscale, o Sede legale nel caso di Persona Giuridica, in Italia;
- il Contraente, l'Assicurato, se diverso dal Contraente, e il Beneficiario designato non siano cittadini di Stati sottoposti a Sanzioni finanziarie/embarghi disposti dall'Unione Europea, dall'ONU e dagli Stati Uniti d'America;
- il Beneficiario designato non abbia Residenza o non abbia la Sede legale (nel caso di Persona Giuridica) in Stati sottoposti a Sanzioni finanziarie/embarghi disposti dall'Unione Europea, dall'ONU e dagli Stati Uniti d'America ovvero in Paesi terzi ad alto rischio;
- il Contraente, l'Assicurato, se diverso dal Contraente, e il Beneficiario designato (e/o il suo Titolare effettivo qualora sia un soggetto diverso da Persona fisica) non facciano parte di Liste di restrizione all'operatività nazionali o internazionali (ivi comprese le liste OFAC - Office of Foreign Assets Control > www.treasury.gov);
- il Contraente assolva ai propri obblighi ai sensi della Normativa Antiriciclaggio rendendo, mediante apposite dichiarazioni per iscritto e vincolanti, ogni dato, informazione e producendo ogni documento utile alla Compagnia per effettuare le valutazioni e le verifiche di competenza.

Residenza anagrafica: requisito che si ottiene con l'iscrizione presso l'anagrafe di un comune

Domicilio: luogo in cui si stabilisce la sede principale dei propri affari e interessi

Residenza fiscale: viene riconosciuta quando, per più di 183 giorni all'anno (184 per gli anni bisestili), sia soddisfatto almeno uno dei seguenti requisiti:

- essere iscritti all'anagrafe della popolazione residente o
- aver fissato il proprio Domicilio o aver stabilito la propria dimora abituale

Sede legale: luogo che risulta dall'atto costitutivo della Persona giuridica

Inoltre, nel caso di entità differente da persona fisica, per il Titolare Effettivo devono valere le seguenti condizioni:

- non essere cittadino di Stati sottoposti a Sanzioni finanziarie/embarghi disposti dall'Unione Europea, dall'ONU e dagli Stati Uniti d'America;
- non avere Residenza in Stati sottoposti a Sanzioni finanziarie/embarghi disposti dall'Unione Europea, dall'ONU e dagli Stati Uniti d'America ovvero in Paesi terzi ad alto rischio;
- non far parte di Liste di restrizione all'operatività nazionali o internazionali (ivi comprese le liste OFAC - Office of Foreign Assets Control > www.treasury.gov).

Il Contratto non può essere concluso se la Persona giuridica ha rapporti economici o commerciali, diretti o indiretti, con persone fisiche residenti in stati sottoposti a Sanzioni finanziarie/embarghi disposti dall'Unione Europea, dall'ONU e dagli Stati Uniti d'America oppure con Persone Giuridiche con sede negli stessi Stati o loro società/entità controllate o partecipate.

I requisiti sopraindicati devono permanere per l'intera durata del Contratto.


b) Cosa fare se nel corso della Durata del Contratto si perdono i requisiti descritti al punto a?

Entro 60 giorni dal momento in cui uno o più requisiti previsti per poter concludere il Contratto vengono a mancare, il **Contraente deve comunicarlo alla Compagnia. Il Contraente sarà considerato responsabile degli eventuali danni che la Compagnia possa subire a causa della mancata comunicazione della perdita dei requisiti, ad esempio sanzioni irrogate dall'Istituto di Vigilanza o da altre autorità e ricollegabili al trasferimento di cui sopra o contestazioni mosse dalle autorità finanziarie o fiscali locali o dello stato estero in cui il Contraente o l'Assicurato abbiano trasferito la Residenza.**

c) Cosa succede se si perdono i requisiti descritti al punto a?

Se il Contraente o l'Assicurato perdono uno dei requisiti, il Contratto termina alla prima data tra quella in cui la Compagnia riceve la comunicazione di cui al punto b) e quella in cui, la Compagnia stessa, viene in altro modo a conoscenza della perdita di un requisito (la "Data di perdita requisiti").

La Compagnia, ferme eventuali restrizioni della normativa vigente, restituisce al Contraente il Valore del contratto, al netto del rateo della Commissione annua di gestione della Compagnia.

 **Non è prevista una garanzia di restituzione dei Premi versati o di rendimento minimo, in caso di restituzione a seguito di perdita di uno dei requisiti di cui alla lettera a) da parte del Contraente o dell'Assicurato. Pertanto il Valore del contratto potrebbe essere inferiore all'ammontare dei Premi versati.**

Se il soggetto Beneficiario perde i requisiti di cui al punto a), la Compagnia non potrà procedere al pagamento della Prestazione allo stesso. È pertanto necessario che il Contraente proceda alla designazione di un nuovo Beneficiario.

d) A che data vengono valorizzate le Quote dei Fondi per la perdita del requisito previsto al punto a) da parte del Contraente o dell'Assicurato?

L'importo da disinvestire dai Fondi è calcolato utilizzando il valore unitario della quota del terzo giorno lavorativo successivo alla "Data di perdita requisiti".

Qualora non sia rilevabile tale valore unitario della Quota, la Compagnia utilizzerà la prima quotazione successiva immediatamente disponibile.

Art.3 I Premi: quando si pagano? A quanto ammontano? Come possono essere versati?

Il Contratto prevede l'impegno del Contraente al pagamento di un Premio unico iniziale al momento della sottoscrizione della Proposta.

Nel corso della Durata del Contratto il Contraente può versare dei Premi aggiuntivi. Il Contraente non può versare Premi aggiuntivi quando il Contratto è investito nel Portafoglio Scudo. Nel caso il Contratto risultasse investito nel Portafoglio Scudo ed il Contraente volesse effettuare un Versamento aggiuntivo, è necessario richiedere alla Compagnia un'operazione di Cambio Portafoglio.

Il Premio unico iniziale è di importo minimo pari a 10.000,00 euro. Ciascun eventuale Premio aggiuntivo non può avere un importo inferiore a 1.000,00 euro.

I Premi devono essere pagati dal Contraente alla Compagnia per mezzo di addebito su un conto corrente aperto presso la Banca Nazionale del Lavoro S.p.A.

Art.4 Conclusioni, Decorrenza, Durata, Cessazione, Limiti di età e Dichiarazioni inesatte e/o reticenti e/o omesse

a) Quando il Contratto può ritenersi concluso?

Il Contratto si conclude alle ore 24 del giorno in cui il Contraente firma la proposta di assicurazione. **La Proposta deve essere firmata per accettazione dall'Assicurato, qualora diverso dal Contraente, al fine di manifestare il consenso alla Conclusione del Contratto da parte del Contraente.**

L'efficacia del Contratto concluso "fuori sede", cioè al di fuori della Sede legale o dell'agenzia dell'intermediario che ne ha proposto la Conclusione, anche ai fini dell'applicazione delle disposizioni della Normativa Antiriciclaggio, è sospesa per la durata di sette giorni dalla data di sottoscrizione della Proposta.

a1) Quali sono le conseguenze nel caso vengano rese, anche in corso del rapporto, dichiarazioni ai sensi della Normativa Antiriciclaggio inesatte e/o reticenti e/o le stesse siano omesse?

Il rapporto assicurativo tra la Compagnia ed il Cliente è necessariamente strutturato su dati ed informazioni che il Cliente deve rendere alla Compagnia, anche al fine di consentire l'effettuazione di valutazioni di "adeguatezza" che includano il profilo di rischio ai fini dell'applicazione della Normativa Antiriciclaggio, di contrasto del finanziamento del terrorismo ed il rispetto delle sanzioni finanziarie internazionali. Nel caso siano riscontrate dichiarazioni che si rivelino false e/o inesatte (tali da inficiare l'attendibilità sostanziale delle dichiarazioni rese), anche con riferimento alle altre figure contrattuali correlate al Contratto (Assicurato, Beneficiario, Titolare effettivo, ecc) le stesse saranno considerate quale grave inadempimento agli obblighi di legge anche contrattualmente assunti, tali da provocare la risoluzione di diritto del rapporto contrattuale a seguito di comunicazione da parte della Compagnia.

a2) Quali sono le conseguenze nel caso emergano, anche in corso del rapporto, fattori di rischio, ai sensi della Normativa Antiriciclaggio (es. indagini in corso, presenza di persone politicamente esposte, ecc)?

La Compagnia potrà condurre approfondimenti e chiedere maggiori informazioni documentate, sia per il perfezionamento del rapporto assicurativo, sia anche successivamente; ove emergano elementi che rivelino un rischio elevato o eventi pregiudizievoli che modifichino sostanzialmente il profilo di rischio associato al Cliente, la Compagnia potrà astenersi dall'instaurare il rapporto assicurativo, o qualora lo stesso si sia in precedenza perfezionato, dall'effettuare modifiche contrattuali, accettare versamenti aggiuntivi, dare seguito alla designazione di nuovi beneficiari o, infine, valutare la risoluzione del rapporto assicurativo.

b) Quando si attivano le coperture assicurative?

Le coperture assicurative decorrono, cioè si attivano, dal quarto giorno lavorativo successivo a quello in cui viene addebitato il primo Premio in conto corrente.

c) Qual è la Durata del Contratto?

Il Contratto ha una Durata pari alla vita dell'Assicurato.

d) Quando termina il Contratto?

Il Contratto termina:

- per richiesta di recesso o Riscatto totale
- in conseguenza del decesso dell'Assicurato
- per il superamento della soglia minima descritta all'articolo 12.
- a seguito della perdita da parte del Contraente o dell'Assicurato o dell'eventuale Titolare effettivo di uno o più dei requisiti di cui all'articolo 2 punto a).

e) Sono previsti limiti di età per l'Assicurato?

L'età dell'Assicurato alla Decorrenza del Contratto non può essere superiore ad 80 anni.

f) Che cosa accade in caso di Dichiarazioni inesatte e reticenti?

Le Dichiarazioni del Contraente sono causa di annullabilità del Contratto quando il Contraente abbia agito con dolo o colpa grave.

La Compagnia può recedere dal Contratto nel caso di dichiarazioni inesatte o reticenti in assenza di dolo o colpa grave del Contraente, comunicando a quest'ultimo il recesso, entro tre mesi dal giorno in cui la Compagnia ha conosciuto l'inesattezza delle dichiarazioni o la reticenza. In tal caso la Compagnia, ferme eventuali restrizioni della normativa vigente, restituirà il Valore del contratto al momento del recesso della Compagnia.

Art.5 A cosa sono collegate le prestazioni del Contratto?

Le prestazioni del Contratto sono collegate all'andamento di uno tra i Portafogli di investimento messi a disposizione dalla Compagnia (di seguito "Portafogli protetti"), i quali sono composti da OICR:

- con obiettivo di performance o
- a basso rischio/monetari.

Gli OICR ad obiettivo di performance rappresentano la componente finanziaria del Portafoglio protetto ed hanno lo scopo di realizzare un rendimento; gli OICR a basso rischio/monetari (di seguito "Fondi prudenti") costituiscono la componente prudente del Portafoglio protetto e sono utilizzati dalla Compagnia per svolgere l'attività di Protezione Finanziaria Personalizzata del capitale investito.

Nel caso in cui si verifichi la cessazione dell'attività di Protezione effettuata dalla Compagnia, le prestazioni del Contratto, in un determinato momento, possono essere anche collegate all'andamento del Portafoglio scudo.

a) Dove vengono investiti i Premi?

Alla sottoscrizione della Proposta, il Contraente seleziona il Portafoglio protetto da collegare al proprio Contratto tra quelli di seguito proposti. Ad ogni Contratto non può essere collegato, contemporaneamente, più di un Portafoglio protetto.

La ripartizione dell'investimento tra gli OICR ad obiettivo di performance ed i Fondi prudenti è determinata in base alle percentuali stabilite dal Portafoglio protetto scelto dal Contraente.

Ciascun Portafoglio protetto prevede un determinato Livello di Protezione.

Linea Europa 90 (codice Q03) con protezione 90% del capitale investito

ISIN	DENOMINAZIONE	%
LU0823401814	BNP Paribas Funds Euro Equity	14%
LU0256884064	Allianz Euroland Equity Growth	14%
LU0823404834	BNP Paribas Funds Europe Growth	7%
LU0111549050	BNP Paribas Funds Euro Government Bond	16%
LU1022395633	BNP Paribas Euro High Yield Short Duration Bond	13%
LU0102017729	BNP Paribas Funds Euro Bond	13%
LU0325598752	BNP Paribas Funds Enhanced Bond 6M	10%
LU0131211178	BNP Paribas Funds Euro Corporate Bond	13%

Linea Europa 85 (codice Q02) con protezione 85% del capitale investito

ISIN	DENOMINAZIONE	%
LU0823401814	BNP Paribas Funds Euro Equity	15%
LU0823400337	BNP Paribas Funds Europe Equity	10%

ISIN	DENOMINAZIONE	%
LU0256884064	Allianz Euroland Equity Growth	14%
LU0823404834	BNP Paribas Funds Europe Growth	13%
LU0111549050	BNP Paribas Funds Euro Government Bond	9%
LU1022395633	BNP Paribas Euro High Yield Short Duration Bond	7%
LU0102017729	BNP Paribas Funds Euro Bond	13%
LU0325598752	BNP Paribas Funds Enhanced Bond 6M	8%
LU0131211178	BNP Paribas Funds Euro Corporate Bond	11%

Linea Europa 80 (codice Q01) con protezione 80% del capitale investito

ISIN	DENOMINAZIONE	%
LU1956135914	BNP Paribas Europe Multi Factor Equity	10%
FR0013397734	THEAM Quant Europe Climate Carbon Offset Plan	7%
LU0823401814	BNP Paribas Funds Euro Equity	17%
LU0823400337	BNP Paribas Funds Europe Equity	14%
LU0256884064	Allianz Euroland Equity Growth	17%
LU0823404834	BNP Paribas Funds Europe Growth	17%
LU1022395633	BNP Paribas Euro High Yield Short Duration Bond	7%
LU0102020350	BNP Paribas Funds Euro Medium Term Bond	5%
LU0102017729	BNP Paribas Funds Euro Bond	6%

Linea Globale 85 (codice Q06) con protezione 85% del capitale investito

ISIN	DENOMINAZIONE	%
LU1856829780	BNP Paribas Funds China Equity	2%
LU0256884064	Allianz Euroland Equity Growth	7%
LU1695653417	BNP Paribas Funds India Equity	2%
LU0386875149	Pictet Global Megatrend Selection	9%
LU1695653508	BNP Paribas US Small Cap	5%
LU1664646251	BNP Paribas Funds US Growth	5%
LU0360484769	MORGAN Stanley Investment US Advantage	6%
LU0347711623	BNP Paribas Funds Global Environment	4%
LU0823401814	BNP Paribas Funds Euro Equity	7%
LU0102017729	BNP Paribas Funds Euro Bond	15%
LU0654138840	BNP Paribas Funds Emerging Bond	10%
LU0325598752	BNP Paribas Funds Enhanced Bond 6M	12%
LU0823392054	BNP Paribas Funds Global Bond Opportunities	8%
LU0131211178	BNP Paribas Funds Euro Corporate Bond	8%

Linea Globale 80 (codice Q05) con protezione 80% del capitale investito

ISIN	DENOMINAZIONE	%
LU1856829780	BNP Paribas Funds China Equity	8%
LU0256884064	Allianz Euroland Equity Growth	13%

ISIN	DENOMINAZIONE	%
LU1695653417	BNP Paribas Funds India Equity	3%
LU0360484769	MORGAN Stanley Investment US Advantage	10%
LU1695653508	BNP Paribas US Small Cap	6%
LU1664646251	BNP Paribas Funds US Growth	10%
LU0347711623	BNP Paribas Funds Global Environment	7%
LU0823401814	BNP Paribas Funds Euro Equity	12%
LU0386875149	Pictet Global Megatrend Selection	7%
LU0102017729	BNP Paribas Funds Euro Bond	12%
LU0654138840	BNP Paribas Funds Emerging bond	12%

Linea Globale 75 (codice Q04) con protezione 75% del capitale investito

ISIN	DENOMINAZIONE	%
LU1856829780	BNP Paribas Funds China Equity	13%
LU0823401814	BNP Paribas Funds Euro Equity	10%
LU0256884064	Allianz Euroland Equity Growth	12%
LU1695653417	BNP Paribas Funds India Equity	12%
LU0360484769	MORGAN Stanley Investment US Advantage	12%
LU1695653508	BNP Paribas US Small Cap	7%
LU1664646251	BNP Paribas Funds US Growth	11%
LU0654138840	BNP Paribas Funds Emerging Bond	3%
LU0325598752	BNP Paribas Funds Enhanced Bond 6M	3%
LU0347711623	BNP Paribas Funds Global Environment	7%
LU0386875149	Pictet Global Megatrend Selection	10%

Linea Responsabilità sociale (SRI) 85 (codice Q09) con protezione 85% del capitale investito

ISIN	DENOMINAZIONE	%
LU0406802768	BNP Paribas Funds Climate Impact	11%
LU0347711623	BNP Paribas Funds Global Environment	5%
LU0823417067	BNP Paribas Funds Health Care Innovators	5%
LU1165137651	BNP Paribas Funds Smart Food	3%
LU0823404834	BNP Paribas Funds Europe Growth	6%
FR0013302155	BNP Paribas Aqua	5%
LU0312383663	Pictet Clean Energy	5%
LU0270904351	Pictet Security	5%
LU0325598752	BNP Paribas Funds Enhanced Bond 6M	17%
LU0828230853	BNP Paribas Funds Sustainable Euro Bond	20%
LU0925121187	BNP Paribas Funds Sustainable Global Corporate Bond	18%

Linea Responsabilità Sociale (SRI) 80 (codice Q08) con protezione 80% del capitale investito

ISIN	DENOMINAZIONE	%
LU0406802768	BNP Paribas Funds Climate Impact	12%

ISIN	DENOMINAZIONE	%
LU0347711623	BNP Paribas Funds Global Environment	10%
LU0823417067	BNP Paribas Funds Health Care Innovators	10%
LU1165137651	BNP Paribas Funds Smart Food	10%
LU0823404834	BNP Paribas Funds Europe Growth	11%
FR0013302155	BNP Paribas Aqua	8%
LU0312383663	Pictet Clean Energy	8%
LU0270904351	Pictet Security	8%
LU0828230853	BNP Paribas Funds Sustainable Euro Bond	15%
LU0925121187	BNP Paribas Funds Sustainable Global Corporate Bond	8%

Linea Responsabilità Sociale (SRI) 75 (codice Q07) con protezione 75% del capitale investito

ISIN	DENOMINAZIONE	%
LU0406802768	BNP Paribas Funds Climate Impact	13%
LU0347711623	BNP Paribas Funds Global Environment	13%
LU0823417067	BNP Paribas Funds Health Care Innovators	13%
LU1165137651	BNP Paribas Funds Smart Food	13%
LU0823404834	BNP Paribas Funds Europe Growth	12%
FR0013302155	BNP Paribas Aqua	13%
LU0312383663	Pictet Clean Energy	13%
LU0270904351	Pictet Security	10%

Linea Innovazione e Sviluppo 85 (codice Q12) con protezione 85% del capitale investito

ISIN	DENOMINAZIONE	%
LU0823422067	BNP Paribas Funds Disruptive Technology	3%
LU0823414809	BNP Paribas Funds Energy Transition	6%
LU0823401814	BNP Paribas Funds Euro Equity	13%
LU0823404834	BNP Paribas Funds Europe Growth	3%
LU0823417067	BNP Paribas Funds Health Care Innovators	4%
LU0270904351	Pictet Security	6%
LU0312383663	Pictet Clean Energy	7%
LU0249356808	BNP Paribas Funds Global Inflation Linked Bond	3%
LU0823412183	BNP Paribas Funds Consumer Innovators	3%
LU1620157534	BNP Paribas Funds Green Bond	13%
LU0828230853	BNP Paribas Funds Sustainable Euro Bond	13%
LU0102020350	BNP Paribas Funds Euro Medium Term Bond	13%
LU0102017729	BNP Paribas Funds Euro Bond	13%

Linea Innovazione e Sviluppo 80 (codice Q11) con protezione 80% del capitale investito

ISIN	DENOMINAZIONE	%
LU0823412183	BNP Paribas Funds Consumer Innovators	10%
LU0823422067	BNP Paribas Funds Disruptive Technology	6%

ISIN	DENOMINAZIONE	%
LU0823414809	BNP Paribas Funds Energy Transition	9%
LU0823401814	BNP Paribas Funds Euro Equity	11%
LU0823404834	BNP Paribas Funds Europe Growth	10%
LU0823417067	BNP Paribas Funds Health Care Innovators	12%
LU0270904351	Pictet Security	5%
LU0312383663	Pictet Clean Energy	5%
LU0823390272	BNP Paribas Funds Emerging Bond Opportunities	3%
LU0249356808	BNP Paribas Funds Global Inflation Linked Bond	14%
LU1620157534	BNP Paribas Funds Green Bond	15%

Linea Innovazione e Sviluppo 75 (codice Q10) con protezione 75% del capitale investito

ISIN	DENOMINAZIONE	%
LU0823422067	BNP Paribas Funds Disruptive Technology	12%
LU0823414809	BNP Paribas Funds Energy Transition	12%
LU0823401814	BNP Paribas Funds Euro Equity	12%
LU0823404834	BNP Paribas Funds Europe Growth	12%
LU0823417067	BNP Paribas Funds Health Care Innovators	12%
LU0270904351	Pictet Security	5%
LU0312383663	Pictet Clean Energy	7%
LU0823412183	BNP Paribas Funds Consumer Innovators	12%
LU0823390272	BNP Paribas Funds Emerging Bond Opportunities	3%
LU0249356808	BNP Paribas Funds Global Inflation Linked Bond	7%
LU1620157534	BNP Paribas Funds Green Bond	6%

Se, successivamente alla data di conversione in quote, un OICR componente il Portafoglio protetto scelto dal Contraente:

- venga interessato da eventi straordinari che ne implichino la chiusura
- sia interessato da situazioni che lo rendano non più idoneo all'applicazione della strategia di Protezione (ad esempio per la riduzione del valore complessivo del Fondo al di sotto di determinati livelli oppure per l'avvio, nei confronti del Fondo o del suo gestore, di azioni legali)


la Compagnia potrà eliminare tale Fondo e procedere con la sostituzione con altro Fondo avente analoghe caratteristiche o distribuire la quota del Fondo eliminato tra i restanti Fondi del Portafoglio. La Compagnia si impegna ad effettuare tale modifica tramite un trasferimento gratuito, e senza la specifica autorizzazione del Contraente all'operazione, dell'importo corrispondente al Controvalore delle quote investite nel Fondo interessato dall'evento straordinario, al netto del rateo della Commissione annua di gestione della Compagnia.

b) I Fondi prudenti. Quali sono e quando possono essere utilizzati dalla Compagnia? La Compagnia può sostituire i Fondi prudenti?

La Compagnia può investire nei Fondi prudenti per svolgere l'attività di Protezione del Contratto.

Il Fondo prudente è rappresentato dal Fondo BNP Paribas Insticash Eur 1D Short Term VNAV IT3 classe istituzionale (ISIN LU1925355908).

Nel corso della Durata del Contratto tale Fondo prudente potrà essere sostituito o affiancato da uno o più Fondi a basso rischio. In caso di sostituzione, la Compagnia trasferirà il controvalore delle relative quote, al netto del rateo di commissione annuale di gestione della Compagnia, nel/nei nuovo/i Fondo/i individuato/i.

 L'algoritmo di Protezione può prevedere, sin dall'origine, l'allocazione di una parte del Premio pagato dal Contraente in quote di Fondi Prudenti. La parte restante del Premio pagato verrà attribuita agli altri Fondi del Portafoglio protetto scelto dal Contraente secondo le percentuali di ripartizione in vigore.

c) Che caratteristiche hanno i Fondi collegati al Contratto?

I Fondi collegati al Contratto sono OICR gestiti da diverse società di gestione. Sul sito della Compagnia e sul DIP Aggiuntivo sono disponibili i link ai siti dei Gestori sui quali è possibile consultare i documenti con le informazioni chiave per l'investitore, i prospetti ed i rendiconti periodici degli OICR collegati al Contratto.

d) La Compagnia può variare i Portafogli protetti?

Qualora la percentuale assunta da uno o più OICR con obiettivo di performance si discostasse per almeno il 10% dall'allocazione prevista al punto a), la Compagnia provvederà a riportarla al valore iniziale tramite un Ribilanciamento.

La Compagnia ha facoltà di sostituire i Fondi sottostanti ai Portafogli stessi nonché di modificare la percentuale di ripartizione degli investimenti tra i vari Fondi che li compongono, al fine di ottimizzare il profilo di rischio/rendimento del Portafoglio protetto operando un Ribilanciamento gratuito.

La Compagnia, inoltre, monitora e seleziona i Fondi collegati al Contratto e, nell'interesse del Contraente ed al fine di ottimizzare la strategia di Protezione, può proporre ulteriori nuovi Portafogli protetti o eliminarne dalla lista, nell'ambito della propria attività di razionalizzazione della gamma. In questi casi la Compagnia comunicherà al Contraente le modifiche alla gamma dei Portafogli protetti alla prima occasione utile.

Il Contraente potrà scegliere di destinare il proprio investimento ad uno dei nuovi Portafogli Protetti proposti dalla Compagnia richiedendo un'operazione di Cambio Portafoglio. Il Cambio di Portafoglio dovrà precedere qualunque versamento aggiuntivo verso un nuovo Portafoglio protetto scelto dal Contraente.


e) Il Portafoglio Scudo.

Tale Portafoglio è composto dal Fondo a basso rischio BNP Paribas Insticash Eur 1D Short Term VNAV classe Privilege (ISIN LU0167237972) e viene utilizzato dalla Compagnia nel caso di cessazione della Protezione descritta all'Art. 7.

Il Contraente non può versare Premi aggiuntivi nel Portafoglio Scudo.


La Compagnia, nell'esercizio della sua attività di selezione e monitoraggio degli OICR, può modificare la composizione del Portafoglio Scudo.

Art.6 Come viene calcolato il numero di Quote che vengono attribuite al Contratto?

 Per ciascun Fondo appartenente al Portafoglio protetto scelto dal Contraente, il numero delle Quote attribuite al Contratto si ottiene dividendo la parte di Premio investita in tale Fondo per il valore unitario della Quota dello stesso.

Il Premio investito in ciascun Fondo del Portafoglio protetto scelto dal Contraente è pari alla relativa percentuale del Premio pagato, al netto dei Costi trattenuti sul premio di cui all'articolo 10. Il primo Premio investito è calcolato anche al netto dell'importo trattenuto dalla Compagnia per la copertura assicurativa per il caso di morte.

$$\text{numero quote} = \frac{\text{Premio investito nel Fondo}}{\text{Valore unitario della Quota del Fondo}}$$

 Il valore unitario della Quota del Fondo al fine dell'investimento del Premio è quello del terzo giorno lavorativo successivo a quello di addebito del Premio stesso sul conto corrente del Contraente (la Data di Valorizzazione).

Se, per cause non dipendenti dalla Compagnia, il valore unitario della Quota del terzo giorno non fosse rilevabile, la

Data di valorizzazione sarà il primo giorno successivo in cui il valore unitario della Quota torni disponibile.

In caso di versamento di un Premio aggiuntivo effettuato in una data in cui sia già in corso un Cambio di Portafoglio Protetto, il valore unitario della Quota del Fondo utilizzata per la conversione è quella relativa al terzo giorno lavorativo successivo a quella utilizzata per il reinvestimento nel nuovo Portafoglio.

La Compagnia comunica al Contraente, con la lettera di conferma dell'investimento che sarà inviata entro 10 giorni dalla Data di Valorizzazione delle Quote: la Decorrenza del Contratto, il numero di Quote attribuite per ciascun Fondo ed i relativi valori unitari della Quota utilizzati per la conversione.

I valori unitari delle Quote dei Fondi vengono giornalmente pubblicati sul sito www.bnpparibascardif.it.

Quota di un Fondo

La Quota è l'unità di misura di un Fondo di investimento. Rappresenta la "frazione" in cui è suddiviso il patrimonio del Fondo.

Art.7 La Protezione Finanziaria Personalizzata

Il Contratto prevede l'esistenza di un meccanismo di Protezione Finanziaria Personalizzata (di seguito "Protezione") attraverso il quale la Compagnia protegge l'investimento del Contraente nel Contratto.

a) Qual è l'obiettivo della Protezione Finanziaria Personalizzata?


La Protezione ha come obiettivo quello di diminuire, per il Contraente, il rischio di perdite finanziarie derivanti dall'andamento del valore delle Quote degli OICR collegati al Contratto. Tale riduzione del rischio di perdite finanziari è realizzato cercando di proteggere il Livello di Protezione.

Cos'è il Livello di Protezione?

È pari alla percentuale di protezione, prevista da ogni Portafoglio protetto, moltiplicata per:

- il Premio inizialmente investito nel Portafoglio protetto
- gli eventuali Premi aggiuntivi effettuati dal Contraente
- gli importi trasferiti nel Portafoglio protetto scelto dal Contraente


 Il Livello di Protezione è riproporzionato in caso di avvenuti Riscatti parziali.


 La presenza del meccanismo di Protezione non costituisce garanzia di rendimento minimo o di restituzione del Capitale investito o di raggiungimento del Livello di Protezione da parte della Compagnia.

b) Come è attuata la Protezione da parte della Compagnia?

L'attività di Protezione è attuata dalla Compagnia attraverso una strategia di gestione di tipo iTIPP (individual Time Invariant Portfolio Protection) che consiste, al ricorrere di determinate condizioni, nell'effettuare trasferimenti automatici (di seguito "Ribilanciamenti" o singolarmente "Ribilanciamento") degli importi investiti nei Fondi con obiettivo di performance, verso i Fondi prudenti e viceversa.

Tali Ribilanciamenti sono regolati da uno specifico algoritmo finanziario che opera giornalmente, sulla base delle caratteristiche di ciascun Fondo del Portafoglio Protetto e dell'andamento di mercato e determina la misura di riallocazione del Capitale tra i Fondi ad obiettivo di performance e uno o più Fondi Prudenti. Nel caso di più Fondi Prudenti l'investimento verrà ripartito in parti uguali tra gli stessi e disinvestito proporzionalmente dagli stessi.

 La Compagnia si impegna a effettuare i Ribilanciamenti secondo l'allocazione determinata dall'algoritmo finanziario.

 La Compagnia riassumerà trimestralmente al Contraente le operazioni di Ribilanciamento in una apposita comunicazione.

c) Può succedere che la Compagnia non riesca ad eseguire l'attività di Protezione?

Il Contraente sopporta il rischio che l'attività di Protezione non possa essere effettuata per ragioni non legate alla volontà della Compagnia, quali il caso fortuito o eventi di forza maggiore quali a titolo esemplificativo:

- fatalità, alluvioni, terremoti, disastri naturali
- guerre, conflitti armati, imposizione di sanzioni, embarghi, attacchi terroristici, sommosse civili, rivolte, incendi, esplosioni, danni accidentali
- interruzione o fallimento di un servizio di utilità incluse elettricità gas o acqua
- qualsiasi controversia di lavoro inaspettata inclusi scioperi e picchetti.


d) L'integrazione della Protezione

La Compagnia ha stipulato un contratto di durata quinquennale con BNP Paribas S.A. (di seguito la "Controparte finanziaria"). La stipula di tale accordo ha l'obiettivo di integrare e completare gli effetti prodotti dalla strategia di Protezione.

In particolari situazioni di mercato, infatti, può verificarsi che la Protezione svolta dalla Compagnia non sia sufficiente e, quindi, che non riesca ad impedire che il Valore del contratto non scenda al di sotto del Livello di Protezione stabilito dal Portafoglio protetto scelto dal Contraente.

L'accordo stipulato con la Controparte finanziaria mira a colmare l'eventuale differenza tra il Valore del contratto ed il Livello di Protezione e prevede il versamento alla Compagnia, da parte della Controparte finanziaria, delle somme necessarie a colmare l'eventuale differenza tra il Valore del contratto ed il Livello di Protezione (eventualmente riproporzionato in caso di riscatti parziali o Versamenti aggiuntivi).

La Compagnia utilizzerà le somme versate dalla Controparte finanziaria per acquistare quote dei Fondi prudenti fino al raggiungimento del Livello di protezione.

 Non vi è alcuna garanzia che il suddetto contratto raggiunga l'obiettivo di integrare la differenza tra il Valore del contratto ed il Livello di Protezione.

La Compagnia può sostituire, nel corso della Durata del Contratto, la Controparte finanziaria. La sostituzione sarà comunicata al Contraente.


Il contratto stipulato tra la Compagnia e la Controparte finanziaria non genera alcun rapporto contrattuale o legale tra la Controparte finanziaria medesima e il Contraente che non può pertanto esercitare alcun diritto di rivalsa nei confronti della Controparte finanziaria stessa. Gli obblighi della Controparte finanziaria sono nei confronti della Compagnia, nei limiti e alle condizioni concordate nel contratto con essa sottoscritto.

 Il Contraente sopporta il rischio che, a causa dell'inadempimento o dell'insolvenza della Controparte finanziaria, non sia possibile colmare la differenza tra il Valore del contratto ed il Livello di Protezione.

La Compagnia non è responsabile nel caso di difetto o impossibilità di funzionamento della strategia di protezione dovuta alla mancata valorizzazione dei fondi esterni per cause eccezionali o che derivino da errori di calcolo o nella pubblicazione del valore delle quote da parte delle società di gestione o delle banche depositarie e/o che abbiano impatto sull'esecuzione del contratto tra la Compagnia e la Controparte finanziaria.

Il contratto stipulato con la Controparte finanziaria potrebbe risolversi anticipatamente per eventi, anche non dipendenti dalla volontà della Compagnia, quali, a titolo esemplificativo:

- eventi societari che comportino il venir meno della Controparte finanziaria;
- la risoluzione del contratto conseguente a modifiche della normativa o del regime fiscale applicabile al contratto;
- assoggettamento della Controparte finanziaria ad amministrazione straordinaria, a procedure liquidative o risolutive;
- insolvenza o inadempimento della Controparte finanziaria;
- perdita da parte della Controparte finanziaria o della Compagnia delle autorizzazioni necessarie allo svolgimento della propria attività.

 La risoluzione del contratto con la Controparte finanziaria o la sua cessazione a scadenza, ove tale contratto non sia sostituito, comporta il venir meno della Protezione finanziaria personalizzata.

e) La cessazione della Protezione Finanziaria Personalizzata


La Protezione Finanziaria Personalizzata smette di operare nei casi riportati nella seguente tabella:

Evento che causa la cessazione della Protezione Finanziaria Personalizzata	Come si comporta la Compagnia?
Il Controvalore delle Quote dei Fondi prudenti investiti nel Contratto è almeno pari al 95% del Valore del Contratto	Il Valore del contratto è trasferito nel Portafoglio Scudo
Il Valore del contratto è inferiore al 100,5% del Livello di Protezione	Viene trasferito al Portafoglio Scudo il massimo valore tra: - l'importo che rappresenta il Livello di Protezione - il Valore del contratto
Il contratto stipulato dalla Compagnia con la Controparte finanziaria si risolve per qualunque ragione, cessa anticipatamente o scade (tranne i casi in cui il contratto viene sostituito con altro contratto con la medesima o differente Controparte finanziaria)	Il Valore del contratto è trasferito nel Portafoglio Scudo

 Ogni trasferimento al Portafoglio Scudo è gratuito.

A seguito della cessazione della Protezione e del trasferimento al Portafoglio Scudo, il Contraente potrà scegliere di:

- riallocare il Valore del contratto verso uno dei Portafogli protetti disponibili
- mantenere il proprio investimento nel Portafoglio Scudo
- riscattare totalmente o parzialmente il Valore del contratto

 La cessazione della Protezione Finanziaria Personalizzata, con il conseguente trasferimento nel Portafoglio Scudo, comporta la sospensione dell'applicazione, da parte della Compagnia, del costo per la Protezione. Tale costo verrà di nuovo applicato nel caso in cui il Contraente decida di riallocare il proprio investimento in un Portafoglio protetto collegato al Contratto.

Art.8 **Si può recedere dal Contratto?**

Nei trenta giorni successivi alla data di Conclusione del Contratto, il Contraente può cambiare idea circa la prosecuzione dell'assicurazione **scrivendo alla Compagnia per comunicare il recesso.**

Per i Contratti sottoscritti fuori dalle sedi del distributore in caso di ripensamento avuto nei primi sette giorni dalla Conclusione del Contratto, il recesso non comporta né costi né obbligo di pagamento del Premio.

Entro 20 giorni da quando ha ricevuto la comunicazione di recesso, la Compagnia restituirà al Contraente il Controvalore delle Quote dei Fondi collegati al Contratto utilizzando il valore unitario della quota del terzo giorno lavorativo successivo (Data di Valorizzazione) alla data di ricevimento della richiesta di recesso. Se la richiesta di recesso è contestuale all'esecuzione di un Ribilanciamento, il valore unitario della quota utilizzata per la conversione è il primo disponibile successivamente al termine del Ribilanciamento.

A tale importo viene aggiunta la parte dei costi che la Compagnia, al momento dell'investimento, aveva trattenuto dal Premio pagato per coprire le attività di gestione dell'investimento.

Il rimborso avverrà con riaccredito della suddetta somma sul conto corrente indicato dal Contraente e a lui intestato.

Come si calcola il Controvalore delle Quote dei Fondi?

$$\begin{array}{c} \text{Il numero delle Quote} \\ \times \\ \text{il valore unitario di ciascuna Quota} \end{array}$$

ESEMPIO

Premio pagato al 10/1/2021 = 20.000 euro

Per semplicità si considera un Portafoglio protetto di investimento costituito esclusivamente dai fondi A e B, investiti in egual misura.

Valore unitario della Quota del Fondo A al momento dell'investimento = 100 Euro

Valore unitario della Quota del Fondo B al momento dell'investimento = 50 Euro

	Fondo A	Fondo B
Parte di Premio versato	10.000 euro	10.000 euro
Prelievo per Bonus caso morte (0,10% annuo)	10 euro	10 euro
Costi trattenuti dal Premio (3%)	300 euro	300 euro
Premio al netto dei costi e del prelievo per il Bonus caso morte	9.690 euro	9.690 euro
Numero Quote investite	96,90 Quote	193,8 Quote

RECESSO

Richiesta di recesso = 20 gennaio 2021

Esempio A:

Valore unitario della Quota del Fondo A al terzo giorno dalla ricezione della richiesta = 98 euro

Valore unitario della Quota del Fondo B al terzo giorno dalla ricezione della richiesta = 45 euro

Valore di recesso = (96,90 Quote x 98 euro) + (193,8 Quote x 45 euro) + 600 euro = 18.817,2 euro.

Se il valore unitario della Quota è inferiore a quello del momento dell'investimento del Premio, il valore di recesso sarà inferiore al Premio pagato.

Esempio B:


Valore unitario della Quota del Fondo A al terzo giorno dalla ricezione della richiesta = 104 euro

Valore unitario della Quota del Fondo B al terzo giorno dalla ricezione della richiesta = 55 euro

Valore di recesso = (96,90 Quote x 104 euro) + (193,8 Quote x 55 euro) + 600 euro = 21.336,6 euro

Art.9 Qual è il Valore del Contratto?

Il Valore del Contratto può essere calcolato in qualunque momento della durata dello stesso ed è pari al Controvalore delle Quote di ciascun Fondo collegato al Contratto, calcolato con le modalità sopra indicate.

 Il Controvalore delle Quote è calcolato come descritto all'articolo 8 sulla base del valore unitario delle Quote di ciascun Fondo alla data in cui è definito il Valore del Contratto.

Art.10 Quali sono i Costi che gravano sul Contratto ed a quanto ammontano?

a) Costi trattenuti su ciascun Premio al momento del versamento

Sulla base dell'ammontare dei versamenti che il Contraente prevede di effettuare nel corso della Durata del Contratto al momento della sottoscrizione viene assegnato un codice convenzione.

	Codice convenzione 3105	Codice convenzione 3106	Codice convenzione 3107	Codice convenzione 3108	Codice convenzione 3109	Codice convenzione 3110
Totale dei versamenti che il Contraente prevede di effettuare	minore di 500.000 euro (esclusi)	tra 500.000 euro (inclusi) e 1.000.000 euro (esclusi)	tra 1.000.000 euro (inclusi) e 2.000.000 euro (esclusi)	tra 2.000.000 euro (inclusi) e 3.500.000 euro (esclusi)	tra 3.500.000 euro (inclusi) e 5.000.000 euro (esclusi)	Maggiore di 5.000.000 euro (inclusi)

Il codice convenzione determina, in base alla seguente tabella, il livello di Costo trattenuto su ciascun Premio versato dal Contraente alla Decorrenza e non può essere modificato:

Taglio di Premio in Euro Da (inclusi)	Taglio di Premio in Euro A (esclusi)	Codice convenzione 3105 (% Costo)	Codice convenzione 3106 (% Costo)	Codice convenzione 3107 (% Costo)	Codice convenzione 3108 (% Costo)	Codice convenzione 3109 (% Costo)	Codice convenzione 3110 (% Costo)
10.000,00	100.000,00	3,00%	2,40%	1,80%	1,20%	0,60%	0,00%
100.000,00	250.000,00	2,50%	2,00%	1,50%	1,00%	0,50%	0,00%
250.000,00	500.000,00	2,00%	1,60%	1,20%	0,80%	0,40%	0,00%
500.000,00	oltre	1,50%	1,20%	0,90%	0,60%	0,30%	0,00%

Il codice convenzione determina, in base alla seguente tabella, anche il livello di Costo trattenuto su ciascun eventuale Premio aggiuntivo che il Contraente può versare nel corso della Durata del Contratto:

Cumulo Premi in Euro Da (inclusi)	Cumulo Premi in Euro A (esclusi)	Codice convenzione 3105 (% Costo)	Codice convenzione 3106 (% Costo)	Codice convenzione 3107 (% Costo)	Codice convenzione 3108 (% Costo)	Codice convenzione 3109 (% Costo)	Codice convenzione 3110 (% Costo)
20.000,00	100.000,00	3,00%	2,40%	1,80%	1,20%	0,60%	0,00%
100.000,00	250.000,00	2,50%	2,00%	1,50%	1,00%	0,50%	0,00%
250.000,00	500.000,00	2,00%	1,60%	1,20%	0,80%	0,40%	0,00%
500.000,00	oltre	1,50%	1,20%	0,90%	0,60%	0,30%	0,00%

ESEMPIO

Esempio A (alla sottoscrizione del Contratto)

Un Contraente dichiara di voler sottoscrivere Polizza PowerPlus pagando un premio iniziale pari a 200.000 euro e di aver in progetto di versare, durante tutta la vita del Contratto, un importo totale di 2.500.000 euro.

In base all'ammontare totale dei versamenti che il Contraente intende investire, viene assegnato al Contratto il codice convenzione 3108.

In base al codice convenzione assegnato ed alla fascia in cui si colloca l'importo versato dal Contraente, il Costo trattenuto sul Premio è pari ad 1%.

Esempio B (al Premio aggiuntivo)


Il Contraente dell'esempio A decide, trascorsi 6 mesi dalla sottoscrizione del Contratto, di effettuare un Premio aggiuntivo pari a 200.000 euro ottenendo un cumulo di Premi versati pari a 400.000 euro.


In base al codice convenzione assegnato alla sottoscrizione del Contratto ed alla fascia in cui si colloca il cumulo dei Premi versati dal Contraente, il Costo trattenuto sul Premio aggiuntivo è pari a 0,80%.

a) Altri costi applicati dalla Compagnia

Sono descritti nella seguente tabella:

Tipologia di costo	Ammontare % del costo	A cosa si applica il costo?
Commissione annua di gestione della Compagnia	- Portafoglio protetto: 2,28% (di cui 0,53% rappresentano i costi della Protezione Finanziaria Personalizzata) - Portafoglio scudo: 0,50%	Al Controvalore delle Quote dei Fondi
Costo per Cambio Portafoglio	25 euro (le prime due operazioni di trasferimento di ciascuna annualità sono gratuite. I trasferimenti automatici ed i Ribilanciamenti automatici eseguiti dalla Compagnia sono gratuiti)	All'importo trasferito con l'operazione di trasferimento

 La Commissione annua di gestione della Compagnia è prelevata mediante riduzione del numero di Quote di ciascun OICR trimestralmente il 15 gennaio, 15 aprile, 15 luglio e 15 ottobre.

 La Compagnia potrà modificare l'importo della Commissione annua di gestione della Compagnia, a partire dall'1/7/2024, se ciò si renda necessario per compensare maggiori costi sostenuti per la strategia di Protezione. L'aumento della Commissione annua di gestione della Compagnia sarà comunicato per iscritto al Contraente con un preavviso di almeno 90 giorni.

Se il Contraente non accetterà l'applicazione della nuova aliquota commissionale potrà decidere di effettuare un Cambio di Portafoglio gratuito verso il Portafoglio Scudo o altro Portafoglio non protetto, se disponibile, o riscattare totalmente il Valore del contratto.

b) Commissione applicata dai Gestori degli OICR e retrocessione

Per l'attività di gestione, dal valore delle Quote di ciascun Fondo, quotidianamente, sono prelevate dai Gestori dei Fondi delle commissioni. In alcuni casi i Gestori potrebbero prevedere una retrocessione (c.d. *rebate*) di tali commissioni alla Compagnia. La Compagnia, qualora abbia incassato tale rebate dai Gestori, lo impiega per l'acquisto di Quote dei Fondi componenti il Portafoglio collegato al Contratto.

c) Prelievo per la copertura aggiuntiva in caso di decesso

La Compagnia, per la copertura aggiuntiva (Bonus) prevista in caso di decesso, destina un importo pari allo 0,10%

annuo della somma dei Premi versati con le modalità indicate all'Articolo 13

Art.11 Sono previsti degli sconti?

Per i versamenti effettuati fino al 31/12/2021 i Costi trattenuti sui Premi sono azzerati qualora il pagamento sia eseguito da dipendenti di una società del Gruppo BNP Paribas.

I Costi trattenuti sul Premio sono azzerati per tutti i Premi pagati da Contraenti che, alla data del versamento, appartengono al modello di offerta FULL del mercato retail previsto dalla Banca Nazionale del Lavoro. Tale modello di offerta è indicato nel Contratto unico per la prestazione dei servizi di investimento ed accessori esistente tra il Contraente e la Banca Nazionale del Lavoro.

Art.12 Riscatto totale e parziale

Il Contraente ha la facoltà di richiedere il pagamento del Valore del Contratto (Riscatto totale) o di parte di esso (Riscatto parziale).


a) Quando e come richiedere il Riscatto? Quale documentazione si deve presentare per ottenere il pagamento?

Il Contraente può chiedere il Riscatto totale o parziale della polizza trascorso un mese dalla Decorrenza.

La richiesta di Riscatto si effettua **scrivendo alla Compagnia e allegando** una fotocopia del documento di identità del Contraente (o del rappresentante legale).

Per agevolare il pagamento da parte della Compagnia è possibile utilizzare per la richiesta, anche ai fini del necessario assolvimento degli obblighi e delle, conseguenti, verifiche antiriciclaggio, antiterrorismo, rispetto delle sanzioni finanziarie ed embargo, nonché del rispetto della normativa FATCA e AEOL, i moduli disponibili sul sito internet della Compagnia, presso le reti di vendita o contattando il proprio consulente BNL di fiducia.

b) Che effetti ha la richiesta di Riscatto totale?

 Il Riscatto totale provoca la cessazione del Contratto. Dal momento della ricezione della documentazione completa richiesta in caso di Riscatto:

- la Compagnia non sarà più tenuta a pagare la Prestazione per il caso di decesso dell'Assicurato;
- termina la strategia di Protezione Finanziaria Personalizzata del Portafoglio protetto.

c) Qual è il valore di Riscatto totale?

È pari al Valore del Contratto, al netto del rateo della Commissione annua di gestione della Compagnia.

 **In caso di riscatto non è prevista una garanzia di restituzione dei Premi versati o di rendimento minimo. Pertanto il valore di Riscatto potrebbe essere inferiore all'ammontare dei relativi Premi versati.**

d) A che data vengono valorizzate le Quote dei Fondi disinvestite in caso di riscatto?

Il Valore unitario della Quota da utilizzare è quello del terzo giorno lavorativo successivo alla data di ricezione, da parte della Compagnia, della documentazione completa richiesta in caso di Riscatto.

Qualora non sia rilevabile tale valore unitario della quota, la Compagnia utilizzerà la prima quotazione successiva immediatamente disponibile.

e) Il Riscatto parziale ed il Riproporzionamento

Nella richiesta di Riscatto parziale è necessario indicare l'importo che si intende riscattare.

Dal valore di Riscatto parziale la Compagnia trattiene il rateo di Commissione annua di gestione della Compagnia.

La Compagnia disinvestirà l'importo indicato dal Contraente, proporzionalmente, dai Fondi collegati al Contratto.

Se, a seguito del Riscatto parziale, il Contratto dovesse rimanere investito per un importo inferiore o uguale a 1.000 euro, la Compagnia pagherà al Contraente l'intero Valore del Contratto. La liquidazione totale del Contratto sarà comunicata al Contraente da parte della Compagnia.

Esempio A

Riscatto parziale richiesto dal Contraente il 1 marzo = 14.500 euro

Valore del Contratto al 1 marzo = 15.000 euro

Valore residuo del Contratto = 15.000 - 14.500 = 500 euro

Siccome il Valore del Contratto, successivamente all'operazione di Riscatto parziale, sarebbe inferiore a 1.000 euro, la Compagnia il 1 marzo effettuerà un Riscatto totale pari a 15.000 euro.

Esempio B

Riscatto parziale richiesto dal Contraente il 1 marzo = 13.500 euro

Valore del Contratto al 1 marzo = 15.000 euro

Valore residuo del Contratto = 15.000 - 13.500 = 1.500 euro

Siccome il Valore del Contratto, successivamente all'operazione di Riscatto parziale, sarebbe superiore a 1.000 euro, la Compagnia il 1 marzo effettuerà il Riscatto parziale richiesto dal Contraente e pari a 13.500 euro.

Poiché il valore di Riscatto parziale è pari ad una porzione del valore di Riscatto totale, il numero di Quote viene riproporzionato. Pertanto, a seguito di un riscatto parziale, ogni riferimento al numero di Quote deve essere riferito al valore riproporzionato dello stesso ed il Contratto rimane attivo per il capitale residuo ed i Premi versati vengono riproporzionati.

A seguito del Riscatto parziale, il Bonus caso morte ed il Livello di Protezione sono riproporzionati del rapporto tra Quote rimaste successivamente al Riscatto parziale e le Quote detenute alla data di riferimento evento.

Se il Contraente chiede alla Compagnia un Riscatto parziale in una data in cui è già in corso un Ribilanciamento disposto dalla Compagnia, il Riscatto parziale verrà effettuato alla prima data utile successiva al completamento del Ribilanciamento. Il valore della Quota utilizzata per eseguire il Riscatto parziale è il primo disponibile successivo al termine del Ribilanciamento.

f) Quando la Compagnia paga il valore di Riscatto?

La Compagnia effettuerà il pagamento del valore di Riscatto entro 20 giorni dal ricevimento di tutti i documenti sopra riportati. Si evidenzia che, anche in fase di Riscatto, è dovuto l'assolvimento degli obblighi dichiarativi di cui alla Normativa Antiriciclaggio nei confronti della Compagnia. In caso di ritardo, la Compagnia pagherà anche gli interessi legali.

Art.13 Il decesso dell'Assicurato: come ricevere il pagamento della Prestazione Assicurativa dalla Compagnia?

a) Come richiedere la Prestazione in caso di morte dell'Assicurato? Quale documentazione si deve presentare per ottenere il pagamento?

Per ottenere il pagamento della Prestazione Assicurativa, il Beneficiario designato caso morte deve **scrivere tempestivamente alla Compagnia** assolvendo agli obblighi di "adeguata verifica" da parte della Compagnia previsti dalla normativa, a tal fine, anche fornendo la documentazione di seguito indicata.

La Compagnia pagherà l'importo dovuto al Beneficiario caso morte solo dopo aver ricevuto:

- **richiesta di liquidazione firmata dal Beneficiario caso morte e dal Contraente**, se persona diversa dall'Assicurato deceduto (o comunque dal rappresentante legale dei medesimi nel caso di persone giuridiche);

- **ogni necessaria dichiarazione che sia dovuta ai sensi della Normativa Antiriciclaggio unitamente alla fotocopia del documento di identità del Beneficiario caso morte (o del rappresentante legale se l'aveute diritto non è una persona fisica);**
- **certificato di morte dell'Assicurato.**

se il Contraente coincide con l'Assicurato ed ha lasciato un testamento:

- **copia autenticata o estratto autentico del testamento;**
- **dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà** dalla quale risulti che il testamento è l'unico esistente o, in caso di più testamenti, che quello presentato è il testamento ritenuto valido e non impugnato; se i Beneficiari sono gli eredi, l'atto deve riportare i loro dati anagrafici e la capacità di agire degli stessi;

se il Contraente coincide con l'Assicurato, non ha lasciato testamento e la designazione dei Beneficiari è generica:

- **dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà** dalla quale risulti che il Contraente non ha lasciato testamento, riportante l'elenco di tutti gli eredi legittimi con i relativi dati anagrafici, grado di parentela e capacità d'agire.

Nel caso di nomina di più Beneficiari caso morte, la richiesta di liquidazione e la documentazione relativa dovranno **essere fornite alla Compagnia da parte di ciascun Beneficiario. La liquidazione potrà essere effettuata solamente quando la Compagnia avrà ricevuto la documentazione necessaria da parte di tutti i Beneficiari.**

La Compagnia potrà chiedere ogni altra documentazione necessaria per la corretta identificazione dei Beneficiari.

Per agevolare il pagamento da parte della Compagnia è possibile utilizzare per la richiesta, anche ai fini del necessario assolvimento degli obblighi e delle, conseguenti, verifiche antiriciclaggio, antiterrorismo, rispetto delle sanzioni finanziarie ed embargo, nonché del rispetto della normativa FATCA e AEOI, i moduli disponibili sul sito internet della Compagnia, presso le reti di vendita o contattando il proprio consulente BNL di fiducia.

b) Quando la Compagnia paga la Prestazione al Beneficiario caso morte?

La Compagnia paga il Beneficiario caso morte quando riceve la documentazione completa, anche comprensiva delle necessarie dichiarazioni chieste ai sensi della Normativa Antiriciclaggio, da parte di tutti gli Aventi diritto, in difetto dovendo applicare l'astensione dall'effettuazione delle prestazioni ai sensi del D.Lgs. n.231/07.

La Compagnia effettuerà il pagamento entro 20 giorni dal ricevimento di tutti i documenti. In caso di ritardo, la Compagnia pagherà anche gli interessi legali.

c) Come si calcola l'importo della Prestazione dovuto dalla Compagnia al Beneficiario caso morte?

L'importo della Prestazione Assicurativa dovuta si ottiene sommando:

- il Valore del contratto calcolato utilizzando il valore unitario di ciascuna Quota del terzo giorno lavorativo successivo alla ricezione della documentazione completa;
- il Bonus caso morte.

Se, per cause non dipendenti dalla Compagnia, il valore unitario della Quota del terzo giorno non fosse rilevabile, la Data di valorizzazione sarà il primo giorno successivo in cui il valore unitario della Quota torni disponibile.

Se il pagamento della Prestazione Assicurativa deve essere effettuato dalla Compagnia nel momento in cui è in corso un Ribilanciamento, i Valori delle Quote utilizzati per la conversione sono i primi successivamente disponibili al termine del Ribilanciamento.


 **Non è prevista una garanzia di restituzione integrale dei Premi versati, pertanto il Controvalore delle quote dei Fondi potrebbe essere inferiore all'ammontare dei Premi versati nei medesimi.**


d) Il Bonus caso morte: cos'è, come si calcola ed a quanto ammonta?

Il Bonus caso morte è una Prestazione aggiuntiva pagata al Beneficiario caso morte oltre al Valore del Contratto quando si verifica il decesso dell'Assicurato.

Il Bonus caso morte è calcolato moltiplicando la percentuale sotto indicata per la somma dei Premi versati all'ultimo

prelievo effettuato dalla Compagnia per il Bonus caso morte.

 La somma dei Premi versati è riproporzionata in caso di Riscatti parziali. **L'importo del Bonus caso morte non può superare 75.000 euro.**

 Per il Bonus caso morte, **la Compagnia preleva, alla Decorrenza ed ogni 10 gennaio, un importo per la copertura assicurativa di importo pari allo 0,10% annuo della somma dei Premi versati** (eventualmente riproporzionata in caso di avvenuti riscatti parziali).

Il prelievo è effettuato riducendo il numero di Quote collegate al Contratto.

La percentuale di Bonus caso morte da utilizzare è indicata nella tabella seguente e dipende dall'Età dell'Assicurato alla data del decesso.

Da anni (inclusi)	A anni (inclusi)	% Bonus
0	69	10%
70	89	0,60%
90	Oltre	0,20%

Bonus caso morte =

$\% \text{ Bonus Caso morte} \times (\text{Totale dei Premi versati alla data dell'ultimo prelievo per il Bonus caso morte})$

Esempio

Età dell'Assicurato al momento della morte = 65 anni

Somma dei Premi versati al 10/01 = 10.000 euro

Nessun Riscatto parziale effettuato nel corso del Contratto

Prelievo Prestazione aggiuntiva per il caso di decesso = $0,10\% \times 10.000 \text{ euro} = 10 \text{ euro}$

Importo del Bonus caso morte = $10\% \times 10.000 = 1.000 \text{ euro}$

Art.14 Operazioni di Cambio Portafoglio

a) Cos'è un Cambio di portafoglio?

Il Cambio di Portafoglio è un trasferimento della totalità degli investimenti da un Portafoglio protetto ad un altro Portafoglio protetto collegato al Contratto.

b) Come può il Contraente richiedere una operazione di Cambio Portafoglio?

Il Contraente può scrivere alla Compagnia per chiedere che venga eseguito un Cambio di Portafoglio purché sia trascorso un mese dalla Decorrenza.


c) Cosa comporta il Cambio di Portafoglio?

Il Cambio di Portafoglio comporta che la Compagnia effettuerà un ricalcolo del Livello di Protezione in base all'importo che viene trasferito ed al livello di Protezione previsto dal nuovo Portafoglio protetto scelto dal Contraente.

c) Come viene eseguita una operazione di Cambio Portafoglio dalla Compagnia?


La Compagnia provvede a:

- 1) determinare gli importi da trasferire moltiplicando il numero di Quote di ciascun Fondo del Portafoglio protetto da disinvestire per il corrispondente valore della Quota;
- 2) sommare gli importi calcolati al punto 1);
- 3) diminuire l'importo calcolato al punto 2) degli eventuali Costi di Cambio Portafoglio e del rateo della Commissione annua di gestione della Compagnia;
- 4) determinare la somma da reinvestire in ciascun OICR applicando, all'importo calcolato al punto 3), le percentuali di ripartizione tra gli OICR del nuovo Portafoglio protetto;
- 5) determinare il numero delle Quote attribuite al Contratto dividendo gli importi determinati al punto 4) per il corrispondente valore della Quota di ciascun Fondo di destinazione;

 Nel determinare la somma da reinvestire in ciascun OICR del nuovo Portafoglio protetto scelto dal Contraente, può accadere che parte dell'investimento debba essere effettuato in un numero di quote di Fondi prudenti stabilite dall'algoritmo di protezione. La parte restante dell'investimento dopo aver proceduto ad assegnare le quote dei Fondi prudenti verrà attribuita agli altri OICR di performance del Portafoglio protetto scelto dal Contraente in base alle percentuali di ripartizione in vigore.

f) A che data vengono valorizzate le Quote dei Fondi da disinvestire e investire nell'ambito di una operazione di Cambio di Portafoglio?

Per calcolare l'importo da disinvestire dai Fondi e per calcolare il numero di Quote dei Fondi da attribuire al Contratto in relazione al nuovo Portafoglio protetto, la Compagnia utilizza la quotazione del terzo giorno lavorativo successivo a quello in cui la richiesta del Contraente giunge alla Compagnia.

 Qualora non sia rilevabile tale Valore unitario della quota per il disinvestimento e l'investimento, la Compagnia utilizzerà la prima quotazione successiva immediatamente disponibile.

Successivamente a ciascuna operazione di Cambio portafoglio la Compagnia comunicherà al Contraente i dettagli dell'operazione effettuata.

Art.15 Opzioni in Rendita

Il Contraente ha la possibilità di **scrivere alla Compagnia** per chiedere di ricevere il valore di Riscatto Totale del Contratto, come Rendita anziché come capitale.

Cos'è una Rendita?


È un pagamento corrisposto dalla Compagnia in una successione di rate con una periodicità prestabilita dal Contraente

Le tipologie di Rendita che il Contraente può richiedere sono:

- Rendita vitalizia: viene pagata fino alla data di decesso del titolare della Rendita;
- Rendita certa e poi vitalizia: viene pagata in modo certo (sia che il titolare della Rendita sia in vita sia che deceda) per 5 o 10 anni e, successivamente, solo fino alla data di decesso del titolare della Rendita ;
- Rendita reversibile: viene pagata fino alla data di decesso del titolare della Rendita e, successivamente, è reversibile, totalmente o parzialmente, a favore di una terza persona fino a che questa è in vita.

 La Rendita può essere richiesta esclusivamente trascorsi 5 anni dalla Decorrenza del Contratto.

La Compagnia mette a disposizione almeno tre giorni prima dell'esercizio dell'opzione i termini, le condizioni e le modalità di esercizio dell'opzione di Rendita comprese le modalità di calcolo della medesima e gli eventuali costi per la quale l'avente diritto ha manifestato interesse.

 Per determinare l'importo della rata di Rendita la Compagnia utilizza dei Coefficienti demografico-finanziari adottati dalla Compagnia al momento della richiesta.

Cos'è un Coefficiente demografico-finanziario?

È un numero che moltiplicato per il valore di Riscatto determina il valore della Rendita annua. Tale numero è determinato e può variare nel tempo in base alle aspettative di vita della popolazione italiana e all'andamento dei tassi.

Art.16 Come richiedere un pagamento alla Compagnia e quando questo viene eseguito?

Per ricevere un pagamento è necessario che l'Avente Diritto consegni alla Compagnia l'apposita richiesta corredata da tutti i documenti previsti nei vari paragrafi delle presenti Condizioni Generali dedicati al pagamento di ciascuna prestazione prevista dal Contratto , caso per caso, nel punto: "Quale documentazione si deve presentare per ottenere il pagamento".

Chi sono gli "Aventi Diritto"?


- per l'esercizio del diritto di revoca, recesso o di Riscatto del Contratto: il Contraente
- per la richiesta della Prestazione Assicurativa in caso di decesso: il/i Beneficiario/i

La Compagnia effettuerà il pagamento entro 20 giorni dal ricevimento di tutti i documenti previsti caso per caso e, in ogni caso, dovuti per la Normativa Antiriciclaggio. In caso di ritardo, la Compagnia pagherà all'Avente di Diritto anche gli interessi legali, salvo si tratti di ritardo dovuto a inadempienze dichiarative del Cliente per cui si applicheranno i rimedi contrattuali e/o di legge e il pagamento non potrà essere eseguito in assenza di dati e/o informazioni obbligatorie.

Ogni pagamento potrà avvenire solo in Euro e verso un conto corrente intestato all'Avente diritto di un istituto di credito con sede nell'Unione Europea o nello Spazio economico Europeo e, comunque, aperto presso un'agenzia bancaria che si trova in uno Stato membro dell'Unione Europea o nello Spazio economico Europeo.

I paesi dell'Unione Europea sono riportati nel sito https://europa.eu/european-union/about-eu/countries_it.

I paesi dello Spazio economico Europe sono riportati nel sito: <http://www.europarl.europa.eu/factsheets/it/sheet/169/lo-spazio-economico-europeo-see-la-svizzera-e-il-nord>.

 **La Compagnia non potrà pagare alcuna somma qualora non vengano fornite le informazioni necessarie per l'identificazione e l'adeguata verifica della clientela richiesta dalla Normativa antiriciclaggio ex D. Lgs. n. 231/07 (come modificato dal D. Lgs. n. 90/2017).**

Art.17 Il Beneficiario della polizza: come si nomina? Quali sono i diritti del Beneficiario? Quali requisiti deve avere il Beneficiario? Il Beneficiario può essere sostituito?

a) Come si nomina?

Il Contraente indica nella Proposta di Assicurazione il/i Beneficiario/i della Prestazione Assicurativa in caso di morte dell'Assicurato in forma nominativa o in forma generica con facoltà, a fronte di particolari esigenze di riservatezza, di nominare un terzo referente da contattare al momento del decesso dell'Assicurato.

La designazione nominativa del/dei Beneficiario/i, comprensiva delle complete generalità e dei recapiti dello/degli stesso/i che il Contraente si impegna ad indicare, può agevolare il pagamento della Prestazione Assicurativa.

b) Quali sono i diritti del Beneficiario?

Il Beneficiario ha diritto di ricevere il pagamento della Prestazione Assicurativa prevista dal Contratto in caso di decesso dell'Assicurato.

c) Quali requisiti deve avere il Beneficiario?


Il Beneficiario:

- non può essere cittadino di Stati sottoposti a Sanzioni finanziarie/embarghi disposti dall'Unione Europea, dall'ONU e dagli Stati Uniti d'America;
- non deve avere Residenza in Stati sottoposti a Sanzioni finanziarie/embarghi disposti dall'Unione Europea, dall'ONU e dagli Stati Uniti d'America ovvero in Paesi terzi ad alto rischio;
- non deve far parte di Liste di restrizione all'operatività nazionali o internazionali (ivi comprese le liste OFAC - Office of Foreign Assets Control > www.treasury.gov).


In nessun caso la Compagnia può pagare importi a soggetti che non abbiano i requisiti sopraindicati.

Se il Beneficiario, nel corso della Durata del Contratto, perde uno dei requisiti sopraindicati, il Contraente procederà ad una nuova designazione.

d) Il Beneficiario può essere sostituito?

 Il Beneficiario può essere modificato in qualsiasi momento **scrivendo alla Compagnia o mediante testamento**, comunicando alla Compagnia tutti i dati anagrafici e fiscali e/o utili al rispetto della Normativa Antiriciclaggio, tranne che nei seguenti casi:

- dopo il decesso del Contraente da parte dei suoi eredi;
- dopo il decesso dell'Assicurato quando il Beneficiario abbia dichiarato per iscritto di accettare il beneficio;
- se il Contraente ha rinunciato per iscritto al proprio diritto di revocare il Beneficiario caso morte e quest'ultimo ha dichiarato al Contraente di voler accettare il beneficio.

 Le dichiarazioni scritte di accettazione e/o rinuncia, rispettivamente, del Beneficiario e del Contraente **devono essere inviate alla Compagnia** corredate di ogni documento utile ai fini della Normativa Antiriciclaggio.

Qualora il Beneficiario sia stato designato come irrevocabile o sia divenuto tale in seguito agli eventi sopra elencati, il Contraente dovrà ottenere il preventivo consenso scritto del/i Beneficiario/i irrevocabile per poter esercitare il diritto di Riscatto parziale o totale del Contratto, per cedere la polizza a terzi, per costituire un pegno o un vincolo sui crediti derivanti dalla stessa .

Art.18 Prestiti

Non sono previsti prestiti

Art.19 Come si può cedere il Contratto?

Il Contraente può cedere ad altri il Contratto, secondo quanto previsto agli artt. 1406 e ss. del codice civile.

Non è possibile cedere il Contratto a un Contraente che:

- non abbia la propria Residenza o la Sede legale nel caso di Persona Giuridica in Italia;
- sia cittadino di Stati sottoposti a Sanzioni finanziarie/embarghi disposti dall'Unione Europea, dall'ONU e dagli Stati Uniti d'America;
- faccia parte di Liste di restrizione all'operatività nazionali o internazionali (ivi comprese le liste OFAC - Office of Foreign Assets Control > www.treasury.gov).

Inoltre, per il Titolare Effettivo devono valere le seguenti condizioni:

- non essere cittadino di Stati sottoposti a Sanzioni finanziarie/embarghi disposti dall'Unione Europea, dall'ONU e dagli Stati Uniti d'America;
- non avere Residenza in Stati sottoposti a Sanzioni finanziarie/embarghi disposti dall'Unione Europea, dall'ONU e dagli Stati Uniti d'America ovvero in Paesi terzi ad alto rischio;
- non far parte di Liste di restrizione all'operatività nazionali o internazionali (ivi comprese le liste OFAC - Office of Foreign Assets Control > www.treasury.gov).

Infine, è esclusa la cessione del Contratto qualora il Contraente cessionario, se Persona Giuridica, intrattenga

rapporti economici o commerciali, diretti o indiretti, con persone fisiche residenti in Stati sottoposti a Sanzioni finanziarie/embarghi disposti dall'Unione Europea, dall'ONU e dagli Stati Uniti d'America oppure con Persone Giuridiche aventi sede negli stessi Stati o loro società/entità controllate o partecipate.

La cessione ha effetto quando la Compagnia riceve la relativa comunicazione scritta da parte del Contraente che cede il Contratto ("il cedente") e del Contraente che subentra nel Contratto ("il cessionario") contenente anche l'accettazione dell'Assicurato, se diverso dal Contraente cedente e quella del Beneficiario irrevocabile ove previsto.

La Compagnia comunica alle parti che è avvenuta una cessione di Contratto mediante una lettera di conferma della stessa.

Art.20 È possibile utilizzare il Contratto a garanzia di un debito?

Sì, è possibile costituendo un diritto di pegno o un vincolo sul Contratto.

Il Contratto non può essere dato in pegno a, o le Prestazioni del Contratto vincolate a favore di, soggetti che:

- siano cittadini di Stati sottoposti a Sanzioni finanziarie/embarghi disposti dall'Unione Europea, dall'ONU e dagli Stati Uniti d'America;
- abbiano la Residenza o la Sede legale in Stati sottoposti a Sanzioni finanziarie/embarghi disposti dall'Unione Europea, dall'ONU e dagli Stati Uniti d'America ovvero in Paesi terzi ad alto rischio;
- facciano parte di Liste di restrizione all'operatività nazionali o internazionali (ivi comprese le liste OFAC - Office of Foreign Assets Control > www.treasury.gov).


Per rendere valido il pegno e/o il vincolo il Contraente **deve inviare una comunicazione scritta alla Compagnia** comunicando altresì l'accettazione del Beneficiario irrevocabile alla costituzione del vincolo o del pegno qualora previsto. La Compagnia emetterà un'appendice contrattuale che dovrà essere firmata dal Contraente, dal creditore pignoratizio o dal vincolatario e dal Beneficiario irrevocabile ove previsto.

Art.21 Scambio Automatico di Informazioni tra autorità fiscali: FATCA, AEOI e CRS

La Legge 18 giugno 2015, n. 95, ha recepito in Italia la normativa statunitense F.A.T.C.A. e la Direttiva 2014/107/UE in tema di Scambio Automatico di Informazioni e prevede che la Compagnia, prima della Conclusione del Contratto e in occasione delle successive operazioni contrattuali, acquisisca le informazioni anagrafiche del Contraente e/o del Beneficiario per:

- stabilire se sono "U.S. Person"
- individuare se la loro Residenza fiscale è in uno dei Paesi aderenti all'AEOI/CRS .

Tali dati sono raccolti tramite un'autocertificazione e, nel caso di "US Person", tramite il Modulo W-9.

 Il Contraente deve scrivere alla Compagnia tempestivamente e comunque non oltre sessanta giorni per comunicare eventuali variazioni rispetto a quanto dichiarato in occasione dell'ultima autocertificazione in merito al proprio status di "U.S. Person" o alla propria Residenza fiscale in uno dei paesi tenuti allo Scambio Automatico di Informazioni.

La Compagnia si riserva di verificare i dati raccolti e di richiedere ulteriori informazioni, anche in forma di nuova autocertificazione, qualora vi siano situazioni di incongruenza, sia al momento della sottoscrizione del Contratto, sia nel corso della durata dello stesso, sia al momento della liquidazione della Prestazione.

Art.22 Quale legge si applica al Contratto? Qual è il Foro Competente in caso di controversia?

Per quanto non previsto dal presente Contratto si applica la legge italiana. Per le controversie relative al Contratto, che coinvolgano un Consumatore, è competente l'autorità giudiziaria del luogo di Residenza o di Domicilio del Consumatore o del convenuto, qualora il Contraente non sia un Consumatore.

Art.23 Comunicazioni alla Compagnia

Le comunicazioni dovranno essere inviate alla Compagnia in forma scritta a:

Cardif Vita S.p.A. - Customer Care - Piazza Lina Bo Bardi, 3 20124 Milano

Art.24 Protezione dei dati personali

Come parte del Contratto assicurativo e in qualità di titolare del trattamento, la Compagnia è tenuta ad acquisire alcuni dati personali riferiti al Cliente che sono tutelati dal Regolamento Generale (UE) sulla Protezione dei Dati n. 2016/679 (il "GDPR").

Il conferimento dei dati personali richiesti dalla Compagnia è necessario per il perfezionamento e la gestione del contratto assicurativo e in alcuni casi è obbligatorio per legge, regolamento, normativa comunitaria od in base alle disposizioni impartite da soggetti pubblici. Se il conferimento dei dati personali richiesti dalla Compagnia fosse facoltativo, tale possibilità sarà indicata al momento della raccolta dei dati.

Le informazioni di seguito fornite riguardano anche, per quanto applicabili, i trattamenti di dati personali eventualmente posti in essere da soggetti che fanno parte della c.d. "catena assicurativa", come di seguito specificati ferma la facoltà per gli stessi di rendere autonoma informativa.

I dati personali raccolti dalla Compagnia sono necessari:

a. Per adempiere ad obblighi di legge e di regolamento, laddove applicabili

La Compagnia tratta i dati personali del Cliente per adempiere a molteplici obblighi di legge e di regolamento, tra cui:

- adempimento di obblighi connessi all'esercizio dell'attività assicurativa;
- prevenzione delle frodi assicurative;
- prevenzione del riciclaggio di denaro e del finanziamento del terrorismo (e misure restrittive dell'operatività nazionale ed internazionale);
- contrasto all'evasione fiscale e adempimento degli obblighi di controllo fiscale e di notifica;
- monitoraggio e segnalazione dei rischi in cui l'organizzazione potrebbe incorrere;
- risposta ad una richiesta ufficiale di un'autorità pubblica o giudiziaria debitamente autorizzata.

Per tali finalità i dati del Cliente potranno inoltre essere trattati, quali autonomi titolari, da soggetti, pubblici o privati, esterni alla Compagnia (ivi compresi i soggetti appartenenti alla cd. "catena assicurativa"), quali:

- intermediari, agenti, subagenti, mediatori di assicurazione e di riassicurazione, partners per la gestione dei contratti di assicurazione;

- autorità finanziarie o giudiziarie, arbitri e mediatori, agenzie statali o enti pubblici, enti ed organismi del settore assicurativo aventi natura pubblica o associativa, su richiesta e nei limiti consentiti dalla legge.

Un elenco aggiornato e completo dei suddetti soggetti o categorie di soggetti è disponibile presso la sede della Compagnia.

Il trattamento dei dati per tali finalità da parte della Compagnia e dei soggetti sopra indicati, non richiede, di norma, la prestazione del consenso da parte del Cliente.

b. Per l'esecuzione di un Contratto di cui il cliente è parte o per l'esecuzione di misure precontrattuali, adottate su sua richiesta

La Compagnia utilizza i dati personali del cliente per stipulare ed eseguire i relativi contratti, incluso per:

- la definizione del profilo di rischio assicurativo del cliente e dei costi a suo carico
- la prestazione dei servizi assicurativi che riguardano il Cliente;
- la gestione dei sinistri assicurativi, la relativa liquidazione e l'esecuzione della copertura assicurativa;
- fornire al Cliente le informazioni richieste in merito ai contratti della Compagnia che lo vedano coinvolto;
- l'assistenza e la risposta alle richieste del Cliente;
- la valutazione della Compagnia della possibilità di offrire al Cliente un Contratto di assicurazione e a quali condizioni.

Per tali finalità i dati del Cliente potranno inoltre essere trattati, quali autonomi titolari, da soggetti, pubblici o privati, esterni alla Compagnia, ivi compresi i soggetti appartenenti alla cd. "catena assicurativa", quali:

- soggetti terzi interessati dal contratto di assicurazione, nel rispetto di quanto previsto dal diritto nazionale

applicabile, quali

- i. i cessionari di contraenza, gli assicurati, i beneficiari, nonché i loro rappresentanti;
- ii. i soggetti ai quali il Contratto sia stato ceduto in pegno o in favore dei quali sia stato costituito un vincolo;
- iii. i soggetti responsabili di incidenti, le vittime, nonché i loro rappresentanti e i testimoni.

- alcuni professionisti regolamentati come operatori sanitari, avvocati, notai, trustee e auditor nonché periti e cliniche o strutture sanitarie;
- intermediari, agenti, subagenti, mediatori di assicurazione e di riassicurazione, partners per la gestione dei contratti di assicurazione.

Un elenco aggiornato e completo dei suddetti soggetti o categorie di soggetti è disponibile previa richiesta alla Compagnia.

Il trattamento dei dati per tali finalità da parte della Compagnia e dei soggetti sopra indicati non richiede, di norma, la prestazione del consenso da parte del Cliente.

c. Per il perseguimento di legittimi interessi della Compagnia

La Compagnia tratta i dati personali del Cliente per realizzare, sviluppare e gestire i propri Contratti di assicurazione, per migliorare la propria gestione del rischio e per tutelare i propri diritti legali, inclusi:

- prova del pagamento del Premio o dei Premi aggiuntivi;
- prevenzione delle frodi;
- adesione a contratti di coassicurazione o di riassicurazione
- gestione IT, inclusa la gestione dell'infrastruttura (es. piattaforme condivise) e la continuità aziendale e la sicurezza IT;
- elaborazione di modelli statistici individuali, basati sull'analisi del numero e dell'incidenza delle perdite, ad esempio per aiutare a definire il punteggio di rischio assicurativo del Cliente;
- elaborazione di statistiche, test e modelli aggregati per la ricerca e lo sviluppo, al fine di migliorare la gestione del rischio del Gruppo societario della Compagnia (Gruppo BNP Paribas) o al fine di migliorare prodotti e servizi esistenti o crearne di nuovi;
- lancio di campagne di prevenzione, ad esempio creazione di alert in caso di calamità naturali o incidenti stradali;
- formazione del personale della Compagnia attraverso la registrazione delle telefonate ricevute ed effettuate dal proprio call center o da quello degli intermediari;
- personalizzazione dell'offerta della Compagnia dedicata al cliente e di quella delle altre società del Gruppo BNP Paribas attraverso:
 - miglioramento della qualità dei propri contratti assicurativi;
 - promozione dei propri contratti di assicurazione corrispondenti alla situazione e al profilo del Cliente.

Tale obiettivo può essere raggiunto:

- segmentando i potenziali e gli attuali Clienti della Compagnia;
- analizzando le abitudini dei Clienti e le loro preferenze sui vari canali di comunicazione che la Compagnia rende disponibili (e mail o messaggi, visite al sito web della Compagnia ecc);
- condividendo i dati personali dei Clienti con un'altra società del Gruppo BNP Paribas, in particolare se il Cliente è o diventerà Cliente di un'altra società del Gruppo; e
- incrociando i dati raccolti dal Contratto di assicurazione che il Cliente ha già sottoscritto o del quale ha ricevuto un'offerta, con altri dati che la Compagnia già tratta su di lui (es. la Compagnia potrebbe individuare che il Cliente ha dei figli ma non ha ancora sottoscritto un'assicurazione a copertura dell'intero nucleo familiare).

- organizzazione di operazioni a premi, lotterie o campagne promozionali.

I dati personali del Cliente potranno essere aggregati in statistiche anonime che potranno essere offerte alle società del Gruppo BNP Paribas per contribuire allo sviluppo della loro attività. In questo caso i dati personali del cliente non

verranno mai divulgati e coloro che riceveranno queste statistiche anonime non saranno in grado di accertare l'identità del Cliente stesso.

Per le finalità di cui ai precedenti punti 1, 2, e 3, i dati del Cliente potranno inoltre essere trattati, quali autonomi titolari da soggetti, pubblici o privati, esterni alla Compagnia (ivi compresi i soggetti appartenenti alla cd. "catena assicurativa"), quali:

- intermediari, agenti, subagenti, mediatori di assicurazione e di riassicurazione, partners per la gestione dei contratti di assicurazione;
- altri assicuratori, ai co-assicuratori, ri-assicuratori e fondi di garanzia, SIM e Società di gestione del risparmio, società di servizi per il quietanzamento, banche;
- Enti previdenziali se coinvolti in sinistri assicurativi o quando la Compagnia fornisce prestazioni complementari alle prestazioni previdenziali;
- autorità finanziarie o giudiziarie, arbitri e mediatori, agenzie statali o enti pubblici, enti ed organismi del settore assicurativo aventi natura pubblica o associativa, su richiesta e nei limiti consentiti dalla legge.

Un elenco aggiornato e completo dei suddetti soggetti o categorie di soggetti è disponibile presso la sede della Compagnia.

Il trattamento dei dati per tali finalità da parte della Compagnia e dei soggetti sopra indicati, non richiede di norma la prestazione del consenso da parte del Cliente.

I dati saranno trattati con procedure prevalentemente informatizzate, potranno essere conosciuti da dipendenti e collaboratori della Compagnia autorizzati al trattamento e/o da partner di fiducia che svolgono attività tecniche ed organizzative per conto della stesso Compagnia, in qualità di responsabili del trattamento, e saranno conservati per la durata del contratto e, al suo termine, per i tempi previsti dalle norme in materia di conservazione di documenti a fini amministrativi, contabili, fiscali, contrattuali, ed assicurativi (di norma, 10 anni, salvo i dati debbano essere conservati per un periodo maggiore in dipendenza di richiesta dell'autorità e/o procedimenti giudiziari e/o amministrativi).

Per le menzionate finalità i dati personali del Cliente potranno essere trasferiti al di fuori dello Spazio Economico Europeo (SEE) solo verso Paesi per i quali la Commissione Europea abbia riconosciuto un livello adeguato di protezione dei dati o, in mancanza, sulla base dell'adozione delle clausole contrattuali standard approvate dalla Commissione Europea o di norme vincolanti d'impresa (per i trasferimenti infragruppo). Per richiedere una copia di tali garanzie o dettagli su dove siano consultabili, il Cliente può inviare una richiesta scritta ai recapiti di seguito indicati.

Il Cliente ha i seguenti diritti:

- Il diritto di **accesso**: il Cliente può ottenere informazioni riguardanti il trattamento dei propri dati personali e una copia di tali dati personali
- Il diritto di **rettifica**: laddove il Cliente ritenga che i suoi dati personali siano incompleti o inesatti, potrà richiedere che tali dati personali vengano integrati e modificati.
- Il diritto alla **cancellazione** il Cliente può richiedere la cancellazione dei propri dati personali, nella misura consentita dalla legge.
- Il diritto alla **limitazione** del trattamento: il Cliente può richiedere la limitazione del trattamento dei propri dati personali.
- Il diritto di **opposizione**: il Cliente può opporsi al trattamento dei propri dati personali, per motivi connessi alla propria situazione particolare. **Il Cliente ha il diritto di opporsi in qualsiasi momento al trattamento dei propri dati personali per finalità di marketing diretto, compresa la profilazione nella misura in cui sia connessa a tale marketing diretto.**
- Il diritto di **revocare il suo consenso**: qualora il Cliente abbia prestato il consenso al trattamento dei propri dati personali avrà sempre il diritto di revocare tale consenso in ogni momento senza pregiudicare la liceità del trattamento basata sul consenso prestato prima della revoca.
- Il diritto alla **portabilità dei dati**: ove legalmente applicabile, il Cliente ha il diritto di ricevere i propri dati personali che ha fornito alla Compagnia o, laddove tecnicamente fattibile, richiedere che vengano trasferiti a terzi.

Se il Cliente desidera ricevere ulteriori informazioni sul trattamento dei suoi dati personali effettuato dalla

Compagnia, può consultare il documento "Informativa sulla protezione dei dati personali" disponibile al seguente indirizzo web: www.bnpparibascardif.it (sezione "Privacy").

Tale Informativa contiene informazioni più specifiche inerenti al trattamento dei dati personali che la Compagnia, in qualità di titolare del trattamento dei dati, è tenuto a fornire al Cliente. Essa include le categorie di dati personali trattati, il loro periodo di conservazione, nonché i destinatari dei dati personali.

Per qualsiasi richiesta di informazioni o per esercitare i suoi diritti, il Cliente potrà contattare il Data Protection Officer, responsabile della protezione dei dati di Cardif Vita S.p.A., a mezzo e-mail o posta ordinaria, ai seguenti recapiti:

Data Protection Officer (il "DPO")

data.protection.italy@cardif.com

Piazza Lina Bo Bardi, 3

20124 Milano

Il richiedente dovrà allegare una scansione/copia del suo documento di identità per finalità di identificazione.

In conformità alla normativa applicabile, oltre ai diritti di cui sopra, il Cliente ha anche il diritto di presentare un reclamo all'Autorità di Controllo competente.