

BNL PIANOPENSIONE

PIANO INDIVIDUALE PENSIONISTICO DI TIPO ASSICURATIVO - FONDO PENSIONE

(in breve "BNL PIANOPENSIONE")

iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 5090

BNP Paribas CARDIF VITA Compagnia di Assicurazione e Riassicurazione S.p.A. (di seguito "Cardif Vita S.p.A." o "Compagnia" o "Società"), società unipersonale soggetta a direzione e coordinamento da parte di BNP Paribas Cardif.

SEZIONE I - INFORMAZIONI CHIAVE PER L'ADERENTE

(Dati aggiornati al 31/12/2016)

Il presente documento ha lo scopo di presentarti le principali caratteristiche di BNL PIANOPENSIONE e facilitarti il confronto tra BNL PIANOPENSIONE e le altre forme pensionistiche complementari.

A. Presentazione di BNL PIANOPENSIONE

BNL PIANOPENSIONE - Piano Individuale Pensionistico di tipo assicurativo – Fondo Pensione (di seguito "*BNL PIANOPENSIONE*") è una forma pensionistica individuale attuata mediante contratti di assicurazione sulla vita (PIP) ed è istituito da BNP Paribas CARDIF VITA Compagnia di Assicurazione e Riassicurazione S.p.A. (di seguito "Cardif Vita S.p.A." o "Compagnia" o "Società"), società unipersonale soggetta a direzione e coordinamento da parte di BNP Paribas Cardif.

BNL PIANOPENSIONE è finalizzato all'erogazione di trattamenti pensionistici complementari del sistema previdenziale obbligatorio, disciplinata ai sensi del D.Lgs. 5 dicembre 2005, n. 252.

BNL PIANOPENSIONE opera in regime di contribuzione definita: l'entità delle prestazioni pensionistiche è determinata in funzione della contribuzione versata e dei relativi rendimenti. La gestione delle risorse è svolta nel tuo esclusivo interesse e secondo le indicazioni di investimento che tu stesso fornirai scegliendo tra i profili collegati al contratto.

Le risorse delle forme pensionistiche complementari attuate mediante contratti di assicurazione sulla vita istituite da Cardif Vita S.p.A. costituiscono patrimonio separato ed autonomo all'interno della Compagnia.

BNL PIANOPENSIONE è rivolto a tutti coloro che intendono realizzare un piano di previdenza complementare su **base individuale**.

La partecipazione a BNL PIANOPENSIONE ti consente di beneficiare di **un trattamento fiscale di favore** sui contributi versati, sui rendimenti conseguiti e sulle prestazioni percepite.

Informazioni pratiche

Sede legale e Direzione Generale di Cardif Vita S.p.A.: Piazza Lina Bo Bardi 3 – 20124 Milano (Italia)

Casella postale numero 421 Cordusio Milano Centro

Sito web: www.bnpparibascardif.it

Indirizzo e-mail: previdenza@cardif.com

PEC: cardifspa@pec.cardif.it

Telefono: 060 060

Fax: 02/30 32 98 62

La Nota informativa, il Regolamento e le Condizioni generali di contratto di *BNL PIANOPENSIONE*, documenti che contengono informazioni di maggior dettaglio sulle caratteristiche del prodotto, sono resi disponibili gratuitamente in apposita sezione del sito internet della Compagnia e presso i soggetti incaricati del collocamento. Con le stesse modalità, sono resi disponibili il Documento sul regime fiscale, il Documento sulle anticipazioni, il Documento sulle

rendite ed ogni altra informazione generale utile all'iscritto. Può essere richiesta alla Società la spedizione dei suddetti documenti.

B. La Contribuzione

La misura e la periodicità di contribuzione (mensile, trimestrale, semestrale o annuale) sono da te scelte liberamente al momento della sottoscrizione o in corso di contratto e possono essere successivamente variate. Nel corso della fase di accumulo sono consentiti versamenti aggiuntivi.

I lavoratori dipendenti possono contribuire a *BNL PIANOPENSIONE* versando il flusso di TFR. In questo caso il versamento avviene per il tramite dei datori di lavoro. Coloro che al 28 aprile 1993 già erano iscritti a forme di previdenza obbligatoria possono, in alcuni casi, non versare l'intero flusso annuo ma decidere di limitare il versamento del TFR ad una quota dello stesso

Al finanziamento di *BNL PIANOPENSIONE* possono contribuire anche i datori di lavoro che assumano specificamente tale impegno nei confronti dei dipendenti.

I contributi sono definiti in cifra fissa. All'atto della sottoscrizione il Contraente ha la facoltà di richiedere l'indicizzazione dell'importo della rata di premio all'indice generale dei prezzi al consumo per le famiglie di operai e impiegati, al netto dei tabacchi. Tale indicizzazione può essere attivata o disattivata anche nel corso della durata del contratto con effetto all'anniversario di polizza successivo alla richiesta purché questa arrivi in Società al più tardi entro il 20 del mese precedente l'anniversario di polizza.

Il Contratto può essere concluso a condizione che:

- il Contraente abbia il proprio domicilio abituale in Italia
- il Contraente ed il Beneficiario non siano cittadini di Stati sottoposti a sanzioni finanziarie/embarghi disposti dall'Unione Europea, dall'ONU e dagli Stati Uniti d'America;
- il Contraente ed il Beneficiario 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 abbia la propria residenza in Italia.

C. La Prestazione Pensionistica Complementare

Puoi percepire la prestazione in forma di rendita (pensione complementare) o in forma di capitale, nel rispetto dei limiti fissati dalla legge.

Al momento dell'adesione ti è stato consegnato il documento "**La mia pensione complementare**", versione **standardizzata**, uno strumento utile per avere un'idea di come la rendita può variare al variare, ad esempio, della contribuzione, delle scelte di investimento, dei costi e che ti fornisce indicazioni sull'importo delle prestazioni che potresti ottenere al momento del pensionamento.

Nel caso di rendita, dal momento del pensionamento e per tutta la durata della tua vita ti verrà erogata una **pensione complementare** ("rendita"), cioè ti sarà pagata periodicamente una somma calcolata in base alla Posizione individuale che avrai accumulato (per la parte per la quale non richiederai la prestazione in capitale) ed alla tua età a quel momento.

Per maggiori informazioni relative alle tipologie di rendita, caratteristiche e modalità di erogazione delle medesime si rinvia al **Documento sulle rendite** disponibile sul sito web di *BNL PIANOPENSIONE*.

Nel caso di prestazione percepita in forma di capitale, al momento del pensionamento potrai scegliere di percepire un capitale fino a un importo massimo pari al 50% della Posizione individuale maturata. Devi tuttavia avere ben presente che, per effetto di tale scelta, godrai della immediata disponibilità di una somma di denaro (il capitale, appunto) ma l'importo della pensione complementare che ti sarà erogata nel tempo sarà più basso di quello che ti sarebbe spettato se non avessi esercitato questa opzione. In alcuni casi limitati (soggetti iscritti a forme pensionistiche complementari da data antecedente al 29 aprile 1993 o soggetti che abbiano maturato una Posizione individuale finale particolarmente contenuta) è possibile percepire la prestazione in forma di capitale per l'intero ammontare.

Prima del pensionamento, in qualsiasi momento, puoi richiedere una Anticipazione della tua Posizione individuale laddove ricorrano alcune situazioni di particolare rilievo per la tua vita (ad esempio, spese sanitarie straordinarie, acquisto della prima casa di abitazione) o per altre personali esigenze. In particolare, puoi richiedere un'anticipazione, fino al 75% di quanto hai maturato, per far fronte a spese sanitarie di particolare gravità, che possono riguardare anche il coniuge o i figli. Devi invece aspettare almeno 8 anni per poter richiedere un'anticipazione, fino al 75% di quanto hai maturato, per l'acquisto della prima casa di abitazione, per te e per i tuoi figli, o per le spese di ristrutturazione della prima casa, oppure un'anticipazione, fino al 30%, per altre esigenze di carattere personale.

Se hai optato per il Profilo Garantito tale Anticipazione sarà dedotta proporzionalmente tra le componenti investite in Gestione separata e nel Fondo interno.

E' necessario considerare che la percezione di somme a titolo di Anticipazione riduce la propria Posizione individuale e, conseguentemente, le prestazioni che potranno essere erogate successivamente.

In qualsiasi momento è tuttavia possibile reintegrare le somme percepite a titolo di Anticipazione effettuando versamenti aggiuntivi ad integrazione della Posizione individuale.

Le condizioni di accesso, i limiti e le modalità di erogazione delle Anticipazioni sono dettagliatamente indicati nel **Documento sulle Anticipazioni**, disponibile sul sito web di BNL PIANOPENSIONE.

Puoi **trasferire** liberamente la tua Posizione individuale in un'altra forma pensionistica complementare alla sola condizione che siano trascorsi almeno due anni dalla data di sottoscrizione. Prima di questo termine, il trasferimento è possibile solo in caso di modifiche particolarmente peggiorative delle condizioni economiche e di modifiche che interessano in modo sostanziale le caratteristiche ed il Regolamento di *BNL PIANOPENSIONE*.

È importante sapere che il trasferimento consente di proseguire il piano previdenziale presso un'altra forma pensionistica complementare senza alcuna soluzione di continuità e che l'operazione non è soggetta a tassazione.

Le condizioni per il trasferimento della Posizione individuale sono indicate nella **Parte III del Regolamento**.

Le modifiche del Regolamento che danno diritto al trasferimento prima di due anni dalla sottoscrizione sono specificate nella **Parte VI del Regolamento**.

In presenza di situazioni di particolare delicatezza e rilevanza attinenti alla propria vita lavorativa, è possibile inoltre **riscattare**, in tutto o in parte, la posizione maturata, indipendentemente dagli anni che ancora mancano al raggiungimento della pensione. Se hai optato per il Profilo Garantito, l'importo del Riscatto parziale sarà dedotto proporzionalmente tra le componenti investite in Gestione separata e Fondo interno.

Se, trovandosi nelle situazioni che consentono il **Riscatto totale** della posizione, hai intenzione di effettuare tale scelta, è necessario tenere conto che, a seguito del pagamento della corrispondente somma, verrà meno ogni rapporto tra te e la Compagnia in relazione a *BNL PIANOPENSIONE*. In tal caso, ovviamente, al momento del pensionamento non avrai alcun diritto nei confronti della Compagnia.

Le condizioni per poter riscattare la Posizione individuale sono indicate nella **Parte III del Regolamento**.

BNL PIANOPENSIONE prevede le seguenti Prestazioni assicurative accessorie nella fase di accumulo:

Tipologia di prestazione	Adesione	Caratteristiche della prestazione
Premorienza	Obbligatoria	<p>Ai Beneficiari caso morte designati spetta, in caso di decesso nella fase di accumulo purché l'età del Contraente alla data del decesso sia inferiore a 65 anni, oltre alla liquidazione della Posizione individuale maturata, relativamente a ciascun Profilo di investimento prescelto, un importo pari a:</p> <ul style="list-style-type: none">- per il Profilo Garantito, l'eventuale differenza tra la somma dei contributi versati e/o l'importo trasferito da altra forma (eventualmente riproporzionati in caso di avvenuti riscatti parziali e/o Anticipazioni) e la Posizione individuale maturata;- per il Profilo Libero, un Bonus pari al 10% dei contributi versati e/o l'importo trasferito da altra forma fino all'ultimo prelievo costi (eventualmente riproporzionati in caso di precedenti riscatti parziali e/o Anticipazioni).
Invalità permanente che comporti la riduzione della capacità di lavoro a meno di un terzo	Obbligatoria	<p>Al Contraente che non abbia compiuto il 65° anno di età spetta, in caso di Riscatto richiesto contestualmente alla denuncia di invalidità permanente che comporti la riduzione della capacità di lavoro a meno di un terzo avvenuta nella fase di accumulo, oltre alla liquidazione</p>

		<p>della Posizione individuale maturata relativamente a ciascun Profilo di investimento prescelto, un importo pari a:</p> <ul style="list-style-type: none"> - per il Profilo Garantito, l'eventuale differenza tra la somma dei contributi versati e/o l'importo trasferito da altra forma (eventualmente riproporzionati in caso di avvenuti riscatti parziali e/o Anticipazioni) e la Posizione individuale maturata; - per il Profilo Libero, un Bonus pari al 10% dei contributi versati e/o l'importo trasferito da altra forma fino all'ultimo prelievo costi (eventualmente riproporzionati in caso di precedenti riscatti parziali e/o Anticipazioni).
--	--	---

In ogni caso la differenza tra la prestazione assicurata prevista per le garanzie sopra definite e la Posizione individuale maturata non potrà essere maggiore di 75.000,00 euro.

Per maggiori informazioni inerenti le condizioni di Partecipazione, la Contribuzione e le Prestazioni pensionistiche complementari si rimanda alla Nota informativa, al Regolamento ed alle Condizioni generali di contratto disponibili sul sito web di BNL PIANOPENSIONE.

D. Proposte di investimento

Prima di effettuare la scelta di investimento, devi opportunamente valutare il livello di rischio che sei disposto a sostenere considerando, oltre alla personale propensione, anche altri fattori quali:

- l'orizzonte temporale che ti separa dal pensionamento;
- la tua posizione lavorativa;
- la tua ricchezza individuale;
- i flussi di reddito pensionistico che ti aspetti per il futuro e la loro variabilità.

Al fine di supportarti nell'effettuare le valutazioni di cui sopra, in fase di adesione di BNL PIANOPENSIONE verrai sottoposto ad un apposito questionario.

E' molto importante valutare in modo approfondito e consapevole la proposta di investimento alla quale desideri aderire dato che alle medesime sono associati Orizzonti temporali e combinazioni di rischio rendimento differenti.

I rendimenti delle proposte di investimento sono soggetti ad oscillazioni e, di conseguenza, non sono necessariamente indicativi di quelli futuri. I rendimenti devono essere valutati attentamente dal Contraente in un'ottica di lungo periodo.

Devi considerare che la scelta di una proposta di investimento azionaria può comportare dei rendimenti potenzialmente elevati nel lungo periodo ma anche ampie oscillazioni del valore dell'investimento nei singoli anni (il che vuol dire che il rendimento può assumere valori molto alti, ma anche bassi e negativi). Al contrario, la scelta di una proposta di investimento obbligazionaria può comportare dei rendimenti potenzialmente più contenuti nel lungo periodo e minori oscillazioni del valore dell'investimento nei singoli anni.

Devi prestare attenzione sul fatto che anche le proposte di investimento più prudenti non garantiscono un investimento totalmente privo di rischi.

Maggiori informazioni inerenti la politica di investimento delle proposte di investimento sono disponibili nella Nota informativa pubblicata sul sito web di BNL PIANOPENSIONE.

I contributi netti versati possono essere investiti nelle proposte di investimento di seguito indicate.

VALORPREVI

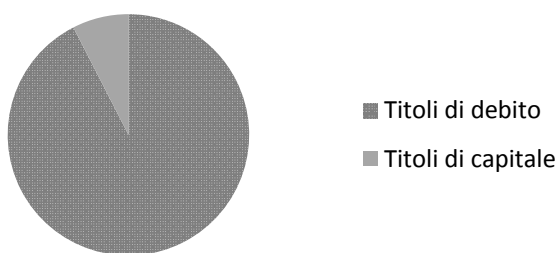
Tipologia	Gestione separata
Categoria	Garantito
Finalità della gestione	Conservare il capitale investito e realizzare un rendimento positivo nel medio lungo periodo
Orizzonte temporale	medio/lungo
Grado di rischio	Basso
Garanzia	Sì. Conservazione del capitale investito.
Data avvio operatività	12/05/2014
Patrimonio al 31/12/2016	28.319.272 euro
Rendimento ultimo anno solare	0,60%

Di seguito si riporta:

- un grafico a barre che rappresenta il Rendimento medio annuo composto registrato negli ultimi 3, 5 e 10 anni della Gestione separata VALORPREVI comparato con il tasso di rendimento medio annuo composto dei titoli di Stato e delle obbligazioni
- un grafico a torta che rappresenta la ripartizione del portafoglio della Gestione separata VALORPREVI per tipologia di strumenti finanziari

In considerazione della recente istituzione della Gestione separata VALORPREVI non è possibile rappresentare il grafico a barre raffigurante i rendimenti medi annui composti a 3, 5 e 10 anni.

Composizione Gestione separata VALORPREVI



La performance della Gestione separata riflette oneri gravanti sul patrimonio della stessa e non contabilizzati nell'andamento del parametro di riferimento.

VALORPLUS

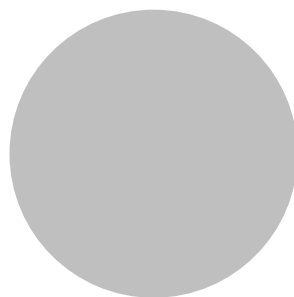
Tipologia	Fondo interno assicurativo
Categoria	Azionario
Finalità della gestione	Lo scopo del Fondo è quello di ottenere l'incremento nel tempo delle somme che vi confluiscano, in virtù di una gestione collettiva che consente maggiore diversificazione del portafoglio e grazie ad una gestione professionale degli investimenti in strumenti finanziari opportunamente selezionati
Orizzonte temporale	medio/lungo
Grado di rischio	Alto
Garanzia	No
Data avvio operatività	21/05/2014
Patrimonio al 31/12/2016	11.034.581,26 euro
Rendimento ultimo anno solare	2,98%

Di seguito si riporta:

- un grafico a barre che rappresenta il Rendimento medio annuo composto registrato negli ultimi 3, 5 e 10 anni del Fondo interno VALORPLUS comparato con l'indice di riferimento;
- un grafico a torta che rappresenta la ripartizione del portafoglio del Fondo interno VALORPLUS per tipologia di strumenti finanziari

In considerazione della recente istituzione del fondo interno VALORPLUS non è possibile rappresentare il grafico a barre raffigurante i rendimenti medi annui composti a 3, 5 e 10 anni.

Composizione Fondo interno VALORPLUS



■ Titoli di capitale

La performance della Gestione separata riflette oneri gravanti sul patrimonio della stessa e non contabilizzati nell'andamento del parametro di riferimento.

La Compagnia si riserva di rendere disponibili ulteriori Fondi le cui caratteristiche saranno comunicate al Contraente ai sensi della normativa di riferimento.

Puoi optare per il seguente Profilo di investimento:

Denominazione	Profilo Garantito
Finalità della gestione	Rivalutazione del capitale nel lungo periodo rispondendo alle esigenze di chi intende salvaguardare i contributi versati e/o trasferiti attraverso l'investimento in una combinazione di Gestione separata e di un Fondo interno, senza rinunciare, per una percentuale ridotta, alle opportunità di rendimento derivanti da alternative di investimento più performanti.
Composizione	Nel Profilo Garantito i contributi versati dal Contraente, al netto dei costi, e/o l'importo trasferito sono allocati tra la Gestione separata VALORPREVI ed il Fondo interno ValorPlus. Le percentuali di allocazione sono variabili e definite nelle Tabelle A e B di cui al punto C.3 costruite al fine di ottenere la prestazione garantita, in base al tempo mancante al compimento del 65° anno di età ¹ del Contraente. Per informazioni di dettaglio circa la ripartizione dei contributi e/o l'importo trasferito vedi la tabella al punto C.3 della Nota informativa – Caratteristiche di <i>BNL PIANOPENSIONE</i> .
Orizzonte temporale	medio/lungo
Ribilanciamento	Non previsto.

In alternativa al Profilo Garantito, hai la facoltà di allocare i tuoi contributi e/o l'importo trasferito da altra forma pensionistica secondo un Profilo Libero scegliendo liberamente la percentuale da destinare alla Gestione separata VALORPREVI ed al Fondo ValorPlus purché con un massimo pari al 75% e un minimo pari al 30% investito nella Gestione separata. In questo caso, trascorso un anno, per un massimo di una volta all'anno, il Contraente ha anche facoltà di modificare le percentuali di allocazione relativamente ai contributi successivi e di ribilanciare la Posizione individuale maturata tra Gestione separata e Fondo ValorPlus.

Il Contraente ha la facoltà di trasferire totalmente la posizione maturata da un Profilo all'altro, trascorso un anno, per un massimo di una volta all'anno. Tale richiesta comporta la variazione della strategia di investimento secondo il nuovo Profilo scelto.

In caso di passaggio da Profilo Garantito a Profilo Libero il Contraente consolida la garanzia sull'ammontare della posizione destinata alla Gestione separata (eventualmente riproporzionata in caso di riscatti parziali e/o anticipazioni).

In caso di passaggio da Profilo Libero a Profilo Garantito il Contraente ha la possibilità di consolidare la Posizione individuale alla data del passaggio (eventualmente riproporzionata in caso di riscatti parziali e/o anticipazioni).

¹ Per età si deve sempre intendere l'età assicurativa pari al numero di anni compiuti alla data di calcolo, eventualmente aumentato di uno nel caso siano trascorsi più di sei mesi dall'ultimo compleanno