CARDIF
GRUPPO BNP PARIBAS

Piazza Lina Bo Bardi, 3 – 20124
Milano (MI)

800.900.780

previdenzacardif@previnet.it
cardifspa@pec.cardif.it
www.bnpparibascardif.it

BNL PIANOPENSIONE
PIANO INDIVIDUALE PENSIONISITCO DI TIPO ASSICURATIVO – FONDO PENSIONE (PIP)
CARDIF VITA S.P.A. (GRUPPO BNP PARIBAS)
Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 5090
Istituito in Italia

Nota informativa

(*depositata presso la COVIP il 11/03/2024*)

Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'

BNP Paribas CARDIF VITA Compagnia di Assicurazione e Riassicurazione S.p.A. *(di seguito CARDIF VITA S.P.A.) è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota informativa.*

Scheda 'I costi' (*in vigore dal 31/12/2023*)

La presenza di costi comporta una **diminuzione della posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica**. Pertanto, prima di aderire a BNL PIANOPENSIONE, è importante **confrontare** i costi del prodotto con quelli previsti dalle altre forme pensionistiche. Analoghe considerazioni valgono in caso di trasferimento ad altra forma pensionistica complementare.

Gli importi riportati nella scheda costi devono intendersi come gli importi massimi applicabili.

I costi nella fase di accumulo (1)

Tipologia di costo	Importo e caratteristiche
• **Spese di adesione**	**non previste**
• **Spese da sostenere durante la fase di accumulo:**	
– Direttamente a carico dell'aderente	Caricamento iniziale, definito in misura percentuale, pari all'1,50% sui contributi versati dall'Aderente Caricamento iniziale, definito in misura percentuale, pari all''1,50% sui contributi versati dal datore di lavoro.
– Indirettamente a carico dell'aderente(1): ✓ *VALORPREVI*	1,37% prelevata in occasione della rivalutazione, dal rendimento della Gestione separata VALORPREVI
✓ *VALORPLUS*	1,47% del patrimonio del Fondo interno VALORPLUS, su base annua, considerato nel valore della quota ad ogni valorizzazione.
• **Spese per l'esercizio di prerogative individuali** (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione)**:**	
– Anticipazione	**non previste**
– Trasferimento	100 euro una tantum, prelevate dalla posizione da trasferire, ad eccezione del trasferimento che venga: - verso un'altra forma di previdenza complementare attivata presso la Compagnia - richiesto conseguentemente alla modifica, da parte della Compagnia, delle basi demografiche - richiesto a seguito della modifica, da parte della Compagnia, dei sottostanti al prodotto - richiesto nei primi 3 anni di durata contrattuale, nel caso in cui il contratto sia stato sottoscritto mediante

	il trasferimento dal prodotto previdenziale “Cardif Vita Pensione Sicura - Fondo Pensione”.
– Riscatto	**non previste**
– Riallocazione della posizione individuale	Pari a 25 euro per ogni operazione, prelevate dalla posizione da riallocare, salvo il caso di switch automatico.
– Riallocazione del flusso contributivo	**non previste**
– Rendita integrativa temporanea anticipata (RITA)	100 euro una tantum applicato sul montante accumulato richiesto
• **Spese e premi per prestazioni accessorie**	***

(1) Oltre alle commissioni indicate, sul patrimonio dei comparti possono gravare le seguenti altre spese: spese legali e giudiziarie, imposte e tasse, oneri di negoziazione, contributo di vigilanza, compenso del Responsabile del fondo, per la parte di competenza del comparto.

L’Indicatore sintetico dei costi (ISC)

Al fine di fornire un’indicazione sintetica dell’onerosità dei comparti di BNL PIANOPENSIONE, è riportato, per ciascun comparto, l’Indicatore sintetico dei costi (ISC), che esprime il costo annuo, in percentuale della posizione individuale maturata, stimato facendo riferimento a un aderente-tipo che versa un contributo annuo di 2.500 euro e ipotizzando un tasso di rendimento annuo del 4% e diversi periodi di partecipazione nella forma pensionistica complementare (2, 5, 10 e 35 anni). L’ISC viene calcolato da tutti i fondi pensione utilizzando la stessa metodologia stabilita dalla COVIP.

*Per saperne di più, consulta il riquadro ‘L’indicatore sintetico dei costi’ della **Guida introduttiva alla previdenza complementare**, disponibile sul sito web della COVIP (www.covip.it).*

***AVVERTENZA:** É importante prestare attenzione all’ISC che caratterizza ciascun comparto. Un ISC del 2% invece che dell’1% può ridurre il capitale accumulato dopo 35 anni di partecipazione di circa il 18% (ad esempio, lo riduce da 100.000 euro a 82.000 euro).*

Indicatore sintetico dei costi

Comparti	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
VALORPREVI	3,72%	2,13%	1,70%	1,52%
VALORPLUS	3,82%	2,23%	1,81%	1,55%

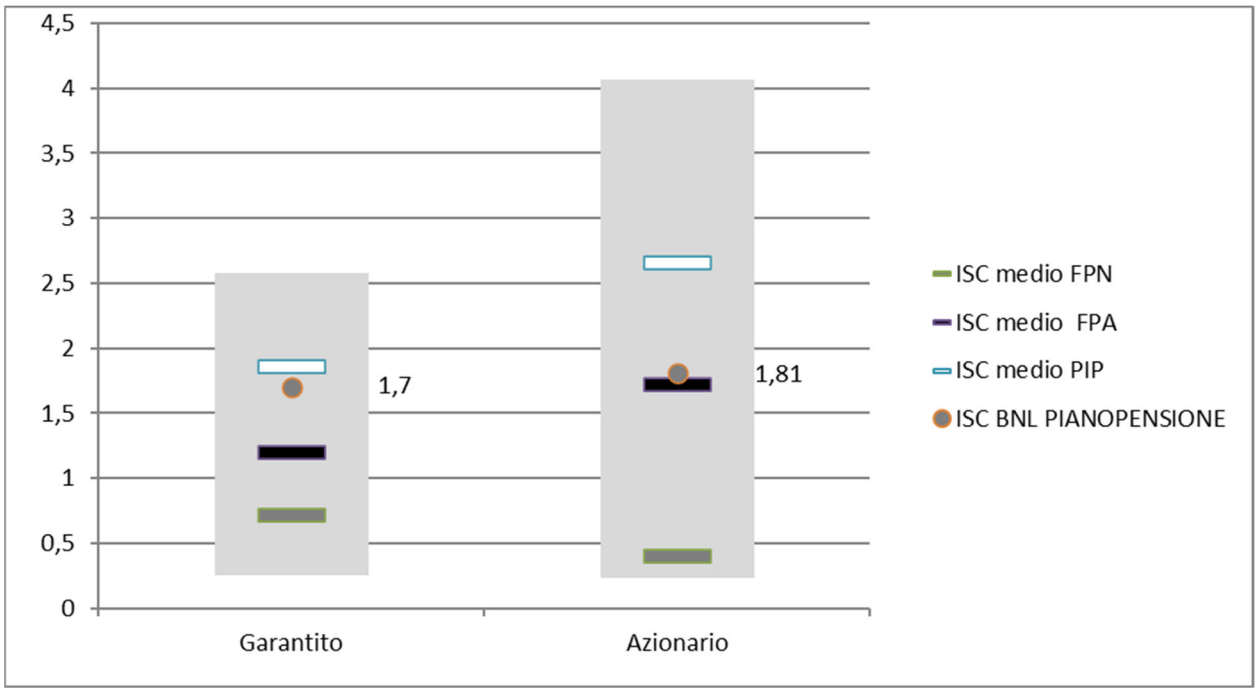
***AVVERTENZA**: Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verifichino le ipotesi previste, tale Indicatore ha una valenza meramente orientativa.*

Per consentirti di comprendere l’onerosità dei comparti, nel grafico seguente l’ISC di ciascun comparto di BNL PIANOPENSIONE è confrontato con l’ISC medio dei comparti della medesima categoria offerti dalle altre forme pensionistiche complementari presenti sul mercato. I valori degli ISC medi di settore sono rilevati dalla COVIP con riferimento alla fine di ciascun anno solare.

L’onerosità di BNL PIANOPENSIONE è evidenziata con un punto; i trattini indicano i valori medi, rispettivamente, dei fondi pensione negoziali (FPN), dei fondi pensione aperti (FPA) e dei piani individuali pensionistici di tipo assicurativo (PIP). Il grafico indica l’ISC minimo e massimo dei comparti dei FPN, dei FPA e dei PIP complessivamente considerati e appartenenti alla stessa categoria di investimento.

Il confronto prende a riferimento i valori dell’ISC riferiti a un periodo di permanenza nella forma pensionistica di 10 anni.

Onerosità di BNL PIANOPENSIONE rispetto alle altre forme pensionistiche
(periodo di permanenza 10 anni)



La COVIP mette a disposizione sul proprio sito il ***Comparatore dei costi delle forme pensionistiche complementari*** *per valutarne l'onerosità (www.covip.it).*

I costi nella fase di erogazione

Nella fase di erogazione della rendita vitalizia, la Compagnia trattiene un importo per le spese sostenute per il servizio di erogazione pari a 1,25% della rendita stessa. Tale percentuale è applicata sull'importo della rata di rendita e l'importo è trattenuto dalla rata medesima, indipendentemente dalla periodicità di erogazione.
Nella fase di erogazione della rendita vitalizia, al fine della rivalutazione annuale della rendita stessa, viene attribuito un rendimento pari a:

- il 90% del tasso di rendimento annuo conseguito attraverso la Gestione VALORPREVI se tale tasso risulta superiore a 10%;
- la differenza tra il tasso di rendimento della Gestione VALORPREVI e l'1% in tutti gli altri casi.

Per saperne di più, consulta il ***Documento sulle rendite****, disponibile sul sito web (www.bnpparibascardif.it).*

CARDIF
GRUPPO BNP PARIBAS

Piazza Lina Bo Bardi, 3 – 20124
Milano (MI)

800.900.780

previdenzacardif@previnet.it
cardifspa@pec.cardif.it
www.bnpparibascardif.it

BNL PIANOPENSIONE
PIANO INDIVIDUALE PENSIONISITCO DI TIPO ASSICURATIVO – FONDO PENSIONE (PIP)
CARDIF VITA S.P.A. (GRUPPO BNP PARIBAS)
Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 5090
Istituito in Italia

Nota informativa

(*depositata presso la COVIP il 11/03/2024*)

Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'

BNP Paribas CARDIF VITA Compagnia di Assicurazione e Riassicurazione S.p.A. *(di seguito CARDIF VITA S.P.A.) è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota informativa.*

Scheda 'I costi' (*in vigore dal 31/12/2023*)

La presente scheda è dedicata a quegli Aderenti che, alla data di sottoscrizione del contratto, appartengono al modello di offerta FULL del mercato retail previsto dalla Banca Nazionale del Lavoro per il contratto unico per la prestazione dei servizi di investimento ed accessori.

AVVERTENZA: *l'Aderente ha l'onere di verificare che la scheda si applichi alla sua collettività di appartenenza.*

La presenza di costi comporta una **diminuzione della posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica**. Pertanto, prima di aderire a BNL PIANOPENSIONE, è importante **confrontare** i costi del prodotto con quelli previsti dalle altre forme pensionistiche. Analoghe considerazioni valgono in caso di trasferimento ad altra forma pensionistica complementare.

I costi nella fase di accumulo (1)

Tipologia di costo	Importo e caratteristiche
• **Spese di adesione**	**non previste**
• **Spese da sostenere durante la fase di accumulo:**	
– Direttamente a carico dell'aderente	**non previste**
– Indirettamente a carico dell'aderente(1):	
✓ *VALORPREVI*	1,37% prelevata in occasione della rivalutazione, dal rendimento della Gestione separata VALORPREVI
✓ *VALORPLUS*	1,47% del patrimonio del Fondo interno VALORPLUS, su base annua, considerato nel valore della quota ad ogni valorizzazione.
• **Spese per l'esercizio di prerogative individuali** (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione)**:**	
– Anticipazione	**non previste**
– Trasferimento	100 euro una tantum, prelevate dalla posizione da trasferire, ad eccezione del trasferimento che venga: - verso un'altra forma di previdenza complementare attivata presso la Compagnia - richiesto conseguentemente alla modifica, da parte della Compagnia, delle basi demografiche - richiesto a seguito della modifica, da parte della Compagnia, dei sottostanti al prodotto

	- richiesto nei primi 3 anni di durata contrattuale, nel caso in cui il contratto sia stato sottoscritto mediante il trasferimento dal prodotto previdenziale "Cardif Vita Pensione Sicura - Fondo Pensione".
– Riscatto	**non previste**
– Riallocazione della posizione individuale	Pari a 25 euro per ogni operazione, prelevate dalla posizione da riallocare, salvo il caso di switch automatico.
– Riallocazione del flusso contributivo	**non previste**
– Rendita integrativa temporanea anticipata (RITA)	100 euro una tantum applicato sul montante accumulato richiesto
• **Spese e premi per prestazioni accessorie**	***

(1) Oltre alle commissioni indicate, sul patrimonio dei comparti possono gravare le seguenti altre spese: spese legali e giudiziarie, imposte e tasse, oneri di negoziazione, contributo di vigilanza, compenso del Responsabile del fondo, per la parte di competenza del comparto.

L'Indicatore sintetico dei costi (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità dei comparti di BNL PIANOPENSIONE, è riportato, per ciascun comparto, l'Indicatore sintetico dei costi (ISC), che esprime il costo annuo, in percentuale della posizione individuale maturata, stimato facendo riferimento a un aderente-tipo che versa un contributo annuo di 2.500 euro e ipotizzando un tasso di rendimento annuo del 4% e diversi periodi di partecipazione nella forma pensionistica complementare (2, 5, 10 e 35 anni). L'ISC viene calcolato da tutti i fondi pensione utilizzando la stessa metodologia stabilita dalla COVIP.

*Per saperne di più, consulta il riquadro 'L'indicatore sintetico dei costi' della **Guida introduttiva alla previdenza complementare**, disponibile sul sito web della COVIP (www.covip.it).*

***AVVERTENZA:** É importante prestare attenzione all'ISC che caratterizza ciascun comparto. Un ISC del 2% invece che dell'1% può ridurre il capitale accumulato dopo 35 anni di partecipazione di circa il 18% (ad esempio, lo riduce da 100.000 euro a 82.000 euro).*

Indicatore sintetico dei costi

Comparti	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
VALORPREVI	2,69%	1,62%	1,43%	1,37%
VALORPLUS	2,79%	1,72%	1,53%	1,47%

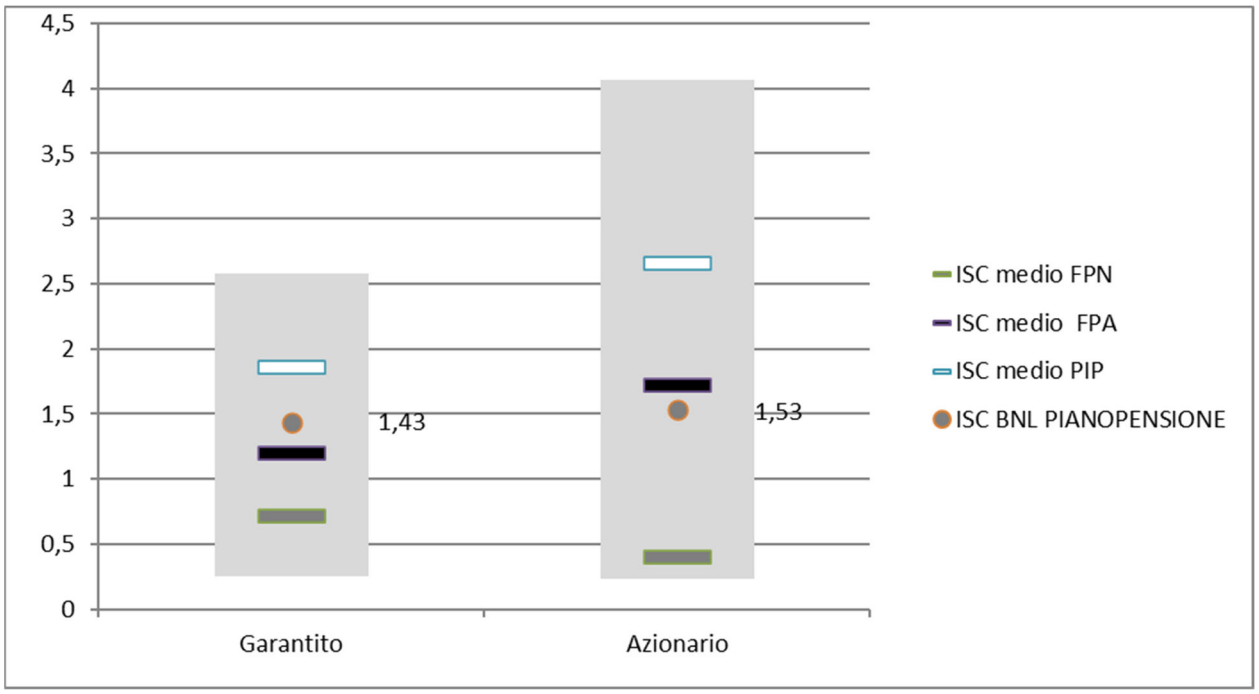
***AVVERTENZA**: Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verifichino le ipotesi previste, tale Indicatore ha una valenza meramente orientativa.*

Per consentirti di comprendere l'onerosità dei comparti, nel grafico seguente l'ISC di ciascun comparto di BNL PIANOPENSIONE è confrontato con l'ISC medio dei comparti della medesima categoria offerti dalle altre forme pensionistiche complementari presenti sul mercato. I valori degli ISC medi di settore sono rilevati dalla COVIP con riferimento alla fine di ciascun anno solare.

L'onerosità di BNL PIANOPENSIONE è evidenziata con un punto; i trattini indicano i valori medi, rispettivamente, dei fondi pensione negoziali (FPN), dei fondi pensione aperti (FPA) e dei piani individuali pensionistici di tipo assicurativo (PIP). Il grafico indica l'ISC minimo e massimo dei comparti dei FPN, dei FPA e dei PIP complessivamente considerati e appartenenti alla stessa categoria di investimento.

Il confronto prende a riferimento i valori dell'ISC riferiti a un periodo di permanenza nella forma pensionistica di 10 anni.

Onerosità di BNL PIANOPENSIONE rispetto alle altre forme pensionistiche
(periodo di permanenza 10 anni)



La COVIP mette a disposizione sul proprio sito il ***Comparatore dei costi delle forme pensionistiche complementari*** *per valutarne l'onerosità (www.covip.it).*

I costi nella fase di erogazione

Nella fase di erogazione della rendita vitalizia, la Compagnia trattiene un importo per le spese sostenute per il servizio di erogazione pari a 1,25% della rendita stessa. Tale percentuale è applicata sull'importo della rata di rendita e l'importo è trattenuto dalla rata medesima, indipendentemente dalla periodicità di erogazione.
Nella fase di erogazione della rendita vitalizia, al fine della rivalutazione annuale della rendita stessa, viene attribuito un rendimento pari a:

- il 90% del tasso di rendimento annuo conseguito attraverso la Gestione VALORPREVI se tale tasso risulta superiore a 10%;
- la differenza tra il tasso di rendimento della Gestione VALORPREVI e l'1% in tutti gli altri casi.

Per saperne di più, consulta il ***Documento sulle rendite****, disponibile sul sito web (www.bnpparibascardif.it).*