

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 permettervi di capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e permettervi di fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Impresa di Assicurazione: CNP Vita Assicura S.p.A.

Gruppo: CNP Assurances

Sito web: www.gruppocnp.it

Assistenza Clienti: per ulteriori informazioni chiamare il numero 800.11.44.33.

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

Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questo prodotto?

Tipo: prodotto di investimento assicurativo Multiramo: Unit Linked e con partecipazione agli utili.

Termine: non è prevista una data di scadenza. La Durata del Contratto coincide con la vita dell'Assicurato fatto salvo il disinvestimento totale dello stesso. Il Contratto si estingue automaticamente in caso di decesso dell'Assicurato. CNP non ha il diritto di recedere unilateralmente dal presente Contratto.

Obiettivi: questo prodotto prevede l'investimento del Premio unico e degli eventuali Versamenti aggiuntivi pagati in una delle due Linee di investimento collegate al Contratto che prevedono le seguenti opzioni d'investimento:

- Linea portafoglio: consente di scegliere una tra le diverse Combinazioni predefinite collegate al Contratto. Le Combinazioni investono nella Componente GS e in un Portafoglio di OICR. Le Combinazioni predefinite si differenziano tra loro per la percentuale di allocazione nelle due parti oppure per il Portafoglio di OICR in cui investono ed hanno quindi un profilo rischio/rendimento differente. Il Contraente può scegliere solo una delle Combinazioni predefinite. Il Contraente non può scegliere la ripartizione del Versamento aggiuntivo, l'importo viene allocato nella Componente GS e nel Portafoglio in base alla suddivisione del Capitale maturato al momento del pagamento;
- Linea libera: consente di investire liberamente nella Componente GS ed in due o più OICR, fino ad arrivare ad un massimo di 40 OICR collegabili al Contratto.

Non è possibile investire contemporaneamente in entrambe le Linee.

Per entrambe le Linee, la Componente GS è costituita al 50% dalla Gestione separata "GEFIN" e al 50% dalla Gestione separata "CNP Spinnaker".

Entrambe le Gestioni separate promuovono caratteristiche ambientali e/o sociali.

Gli OICR possono promuovere caratteristiche ambientali e/o sociali o avere obiettivi di investimento sostenibile.

Relativamente alle prestazioni previste dal Contratto:

- la parte di Capitale investita nella Componente GS, si rivaluta annualmente sulla base del Rendimento finanziario di ciascuna Gestione separata. L'importo della Rivalutazione annua può essere positivo o negativo pertanto il Capitale maturato può aumentare e diminuire non essendo previsto il consolidamento della rivalutazione. CNP garantisce la conservazione del Capitale investito in caso di decesso dell'Assicurato e nelle Finestre di riscatto garantito (cioè nell'intervallo intercorrente tra un mese prima e un mese dopo la 5^a Ricorrenza annua del Contratto e successivamente ogni 5 annualità);
- la parte di Capitale investita negli OICR è espressa in Quote, il cui valore dipende dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le quote sono rappresentazione. Fino al compimento dell'81° anno di età dell'Assicurato, è prevista una Garanzia complementare obbligatoria a copertura della perdita finanziaria fino ad un limite massimo di 250.000 euro; se la perdita finanziaria è superiore a 250.000 euro l'importo integrativo massimo liquidato da CNP è pari a 250.000 euro. Se l'Assicurato ha compiuto 81 anni di età, non è prevista alcuna garanzia riconosciuta da CNP.

CNP effettua le seguenti attività di gestione e di monitoraggio degli OICR a tutela del Capitale investito nel Contratto, a seguito delle quali CNP può effettuare autonomamente eventuali Switch:

- Piano di selezione (per la Linea libera): consiste in una gestione attiva della lista degli OICR che si realizza mediante l'inserimento o l'eliminazione di OICR;
- Piano di aggiornamento (per la Linea portafoglio): consiste nella revisione nel tempo dei Portafogli che può realizzarsi attraverso la modifica dei pesi percentuali degli OICR già presenti nel Portafoglio o l'eliminazione/inserimento di nuovi OICR;
- Piano di interventi straordinari (per la Linea libera) o Piano di aggiornamento straordinario (per la Linea portafoglio): consiste in un monitoraggio costante delle operazioni straordinarie decise autonomamente dai gestori degli OICR con conseguente eventuale eliminazione degli OICR impattati.

Investitori al dettaglio ai quali si intende commercializzare il prodotto: Il prodotto risponde a esigenze di investimento ed è rivolto ai clienti con una conoscenza e/o esperienza almeno buona dei mercati finanziari e assicurativi, che intendono costruire un portafoglio, scegliendo tra 2 diverse Linee di investimento (Portafoglio e Libera), coerente con il proprio profilo di rischio/rendimento nell'orizzonte temporale minimo consigliato di 5 anni, scegliendo quanta parte del proprio capitale investito sia preservato esclusivamente in caso di decesso e a predeterminate ricorrenze - con la possibilità di incorrere in perdite finanziarie dovute anche all'assenza di consolidamento delle prestazioni - e quanta parte sia esposta alla fluttuazione dei mercati finanziari, dove la potenziale perdita finanziaria è parzialmente limitata dalla garanzia complementare caso morte, fino a un importo massimo di 250.000 euro e per Assicurati fino a 80 anni (età anagrafica).

Inoltre, il prodotto può essere destinato anche a Clienti che esprimono preferenze di sostenibilità e intendono investire parzialmente il proprio capitale in

sottostanti/strumenti finanziari che promuovono caratteristiche sociali e/o ambientali o hanno obiettivi di investimento sostenibile.

Il prodotto è rivolto a Assicurati con età compresa tra 18 anni (età anagrafica) e 88 anni (età assicurativa).

Prestazioni assicurative e costi: in caso di decesso dell'Assicurato CNP liquida ai Beneficiari designati una prestazione pari al Capitale maturato calcolato alla data di ricevimento della richiesta di liquidazione, maggiorato di una percentuale variabile in base all'età dell'Assicurato alla data del decesso (fino a 40 anni: 30,00% - Da 41 a 54 anni: 20,00% - Da 55 a 64 anni: 10,00% - Oltre 64 anni: 2,00%) con un massimo di 100.000 euro. Si rimanda alla Sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento" di ogni singola Opzione di investimento per maggiori dettagli relativi al valore di tale prestazione.

Per la parte del Capitale maturato investita nella Componente GS, CNP garantisce in caso di decesso la conservazione del Capitale investito. Inoltre, fino al compimento dell'81° anno di età dell'Assicurato il Contratto prevede per la parte dei Premi investita negli OICR una Garanzia complementare che garantisce la liquidazione della differenza, se positiva, tra i premi investiti negli OICR alla data in cui CNP riceve la richiesta di liquidazione per decesso e il Controvalore del Capitale investito negli OICR aumentato della Maggiorazione caso morte con un massimo di 250.000 euro.

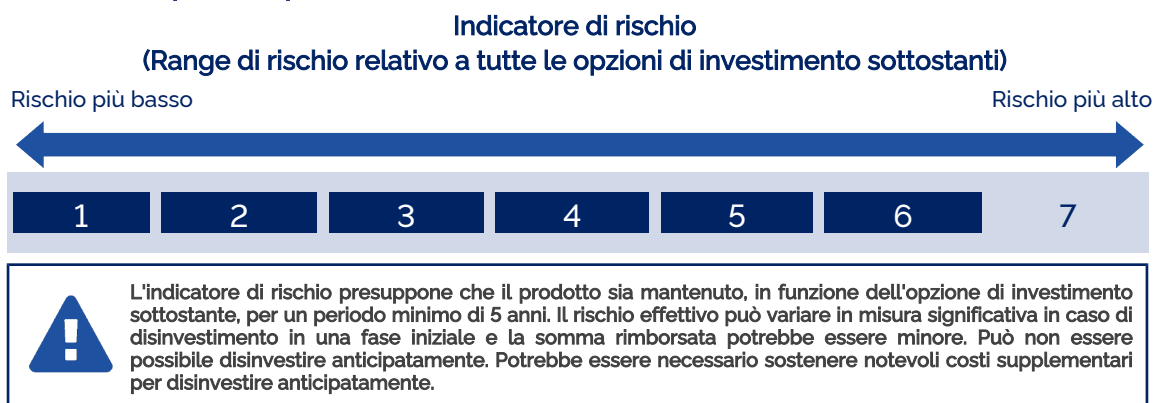
Il costo per la Maggiorazione caso morte, calcolato sul Capitale maturato, è pari allo 0,10% ed è incluso nei costi ricorrenti. Ai fini del calcolo di tale costo le caratteristiche biometriche (quali ad esempio il sesso, la professione etc.) dei clienti destinatari del presente Contratto non sono rilevanti. Ipotizzando un periodo di detenzione raccomandato di 5 anni, tale costo impatta sul rendimento annuo per una percentuale pari allo 0,10%.

Il Premio per la Garanzia complementare varia in base all'età dei clienti del presente Contratto, all'importo del Premio investito negli OICR, alla tipologia dei fondi prescelta ed al suo andamento; altre caratteristiche biometriche (quali ad esempio il sesso, la professione etc.) non sono rilevanti. Il Premio si calcola giornalmente solo nel caso in cui il controvalore del Capitale investito negli OICR aumentato della Maggiorazione caso morte sia inferiore alla parte dei Premi investiti negli stessi.

Il Contratto prevede 3 scaglioni di Premio unico ai quali corrispondono diversi costi ricorrenti. Inoltre, il Contraente può scegliere tra 3 differenti percentuali di Bonus (0% - 2,5% - 5%), da calcolarsi solo sulla parte del Premio unico e degli eventuali Versamenti aggiuntivi investita negli OICR, alle quali corrispondono differenti costi di uscita.

I dati riportati nelle Sezioni "Quali sono i costi?" e "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del presente documento e negli "Scenari di Performance" delle singole Opzioni di investimento sono stati calcolati ipotizzando un Bonus dello 0% ed i costi previsti dal prodotto per il Premio minimo (tariffa MD14).

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore 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 con un range di livello da 1 a 6 su 7. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate con un livello di rischio compreso tra molto basso e alto.

Avete diritto alla restituzione di almeno il 10% del vostro Capitale investito (corrispondente al Premio pagato investito nella Componente GS) esclusivamente in caso di:

- decesso dell'Assicurato;
- Riscatto totale solo se la richiesta perviene a CNP nelle Finestre di riscatto garantito.

Inoltre avete diritto alla restituzione di un importo pari ad almeno il vostro Capitale investito (corrispondente al Premio pagato) negli OICR, fino ad un limite massimo di 250.000 euro, esclusivamente in caso di decesso dell'Assicurato e fino al compimento dell'81° anno di età.

Qualsiasi importo superiore a quello indicato e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dalla performance futura del mercato e sono incerti.

Scenari di performance

Gli scenari di performance dipendono dall'opzione di investimento scelta.

Cosa accade se CNP non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

In caso di insolvenza di CNP Vita Assicura S.p.A., il credito derivante dal Contratto, al netto delle spese necessarie alla procedura di liquidazione, sarà soddisfatto in via privilegiata con gli attivi posti a copertura degli impegni e, qualora non sufficienti, con il resto del patrimonio di CNP Vita Assicura S.p.A. in concorso con gli altri creditori della stessa. Non esistono sistemi di garanzia a tutela dei consumatori che possano coprire in tutto o in parte questo tipo di perdite.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza su questo prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0 %). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- Euro 10.000 di investimento.

		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	Min	€ 365	€ 701
	Max	€ 878	€ 3.504
Incidenza annuale dei costi (*)	Min	3,7%	1,4% ogni anno
	Max	8,8%	6,6% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni	
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento		0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.		N/A
Costi correnti registrati ogni anno			
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	Min	1,4%
		Max	6,6%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.		0,0%

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

I periodi minimi di detenzione raccomandati variano, come di seguito riportato, a seconda dell'opzione di investimento sottostante.

Periodo minimo di detenzione raccomandato: 5 anni.

Trascorsi tre mesi dalla Data di Decorrenza è possibile disinvestire interamente o parzialmente il Contratto: accedendo alla sezione riservata al Contraente dell'Area clienti; mediante richiesta in carta semplice; compilando il modulo di richiesta liquidazione disponibile presso il Soggetto incaricato o scaricabile dal sito di CNP. In caso di disinvestimento (riscatto) prima del termine del periodo di detenzione raccomandato, le performance potrebbero risultare inferiori rispetto a quelle rappresentate negli "Scenari di Performance" delle singole Opzioni di investimento. Il valore di disinvestimento si ottiene sottraendo al Capitale maturato un costo di uscita calcolato in percentuale del Capitale stesso e variabile in funzione della data di ricevimento della richiesta di riscatto dal parte di CNP (fino a un anno 3%; fino a 2 anni 2,25%; fino a 3 anni 1,75%; fino a 4 anni 1,25%; successivamente nessun costo di uscita). È prevista inoltre una spesa fissa pari a 20 euro trattenuta da ogni disinvestimento parziale.

In caso di disinvestimento prima del periodo di detenzione raccomandato occorre tenere presente che l'impatto dei costi sul rendimento per anno di cui alla precedente tabella "Composizione dei Costi" potrebbe aumentare. In ogni caso, per la sola parte relativa al Capitale investito nella Componente GS, CNP garantisce la conservazione dello stesso solo in caso di riscatto totale richiesto nelle Finestre di riscatto garantito. La garanzia viene prestata da CNP se la data della richiesta di Riscatto è compresa tra il mese prima e il mese dopo le ricorrenze annue previste per il Riscatto garantito.

Come presentare reclami

Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri potranno essere inoltrati per scritto all'Impresa di assicurazione: CNP Vita Assicura S.p.A. - Servizio reclami - Via Arbe 49 - 20125 Milano; indirizzo e-mail: reclami.cnpvita.assicura@gruppocnp.it; pec: reclami.cnpvita.assicura@legalmail.it. I reclami riguardanti invece il comportamento dell'intermediario, dei suoi dipendenti e collaboratori, dovranno essere inoltrati all'intermediario stesso che provvede a gestirli secondo quanto previsto dalla sua politica di gestione.

Per maggiori informazioni circa le modalità di presentazione del reclamo si consiglia di consultare il sito internet di CNP www.gruppocnp.it.

Altre informazioni rilevanti

Per informazioni aggiuntive in relazione al presente Contratto si rimanda al DIP Aggiuntivo e alle Condizioni di assicurazione disponibili sul sito www.gruppocnp.it.

Informazioni specifiche sulle opzioni di investimento sottostanti il presente Contratto sono riportate in allegati appositamente redatti.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

I dati di seguito riportati sono stati elaborati combinando la parte investita in Gestione separata e la parte nel Portafoglio ed ipotizzando che, per tutto il periodo di detenzione dell'Opzione, le percentuali di allocazione non subiscano modifiche rispetto a quelle iniziali. Pertanto, non vengono presi in considerazione gli effetti dell'andamento del mercato finanziario sulla ripartizione dell'investimento tra le due attività.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: C.S. DUO- 50% Sella Balance 11

Emittente: CNP Vita Assicura S.p.A.

Codice Interno: CP279

Composizione della Combinazione predefinita: 50% Componente GS / 50% Portafoglio SELLA BALANCE 11

Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento investe principalmente in obbligazioni denominate in Euro, ponendosi l'obiettivo di ottenere una crescita del capitale, combinata con la protezione della parte del premio destinata alla componente GS. Gli investimenti relativi alla parte di capitale investito nella componente GS sono selezionati anche sulla base di criteri di sostenibilità sociale ed ambientale. 6% codice ISIN LU1261431768 Fidelity Global Dividend

12% codice ISIN LU0549547510 BlueBay Euro Aggregate Bond

8% codice ISIN LU0438336421 BlackRock ESG Fixed Income Strategies

9% codice ISIN IE0032568770 PIMCO Emerging Markets Bond (Hdg) Ist.

12% codice ISIN IE0032875985 PIMCO Global Bond (hdg) Ist.

11% codice ISIN LU1829219127 ETF Amundi EUR Corp Bond PAB Climate Paris Aligned

5% codice ISIN LU1650488494 ETF Amundi Euro Gov Bond 3-5Y

7% codice ISIN LU1985812830 MFS Contrarian Value

4% codice ISIN LU0654531341 Candriam Equities L Global Demography

6% codice ISIN LU0157178582 JPM Global Select Equity

6% codice ISIN IE000CL68Z69 ETF Amundi MSCI World Climate Net Zero Amb PAB

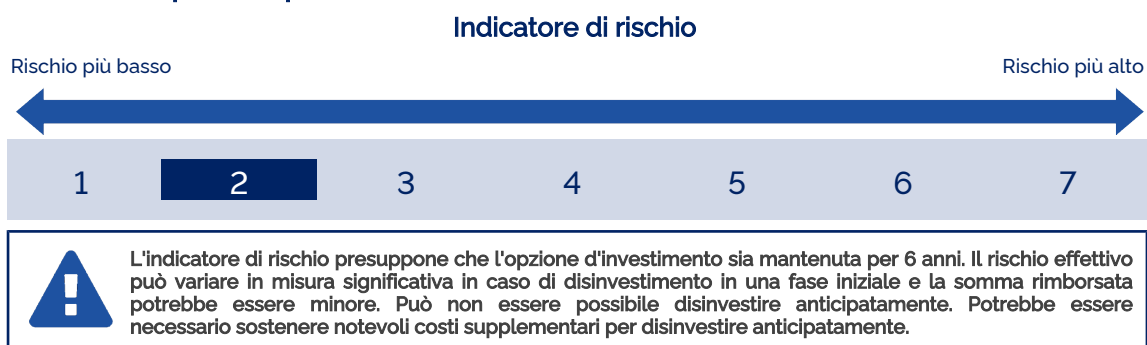
3% codice ISIN LU0575255335 Assenagon Alpha Volatility

7% codice ISIN IE00016PSX47 ETF Amundi MSCI World ESG Leaders Equity

4% codice ISIN LU1159235107 State Street World Screened Index Equity

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: La Combinazione predefinita è rivolta ai clienti aventi buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi che intendono investire il proprio capitale nel lungo periodo. Tali Clienti devono avere una bassa tolleranza al rischio finanziario ed accettare i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario dovute anche all'assenza di consolidamento delle prestazioni. I rischi sono mitigati, per la parte di capitale investito nelle Gestioni Separate, dalla garanzia prestata da CNP in predeterminate ricorrenze ed in caso di decesso.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 2 su 7 che corrisponde alla classe di rischio basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 11 anni. Con riferimento alla parte investita in Gestione Separata gli scenari riportati sono illustrazioni basate sui risultati passati e su alcune ipotesi. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 6 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ O] Scenari - Caso vita			In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 6 anni
			Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	
Minimo			Non esiste un rendimento minimo garantito se non nelle Finestre di riscatto garantito (per la sola parte di Capitale investita nella Gestione separata). Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress			€ 8.430 -15,70%	€ 7.950 -3,75%
Sfavorevole			€ 9.010 -9,93%	€ 9.960 -0,07%
Moderato			€ 9.960 -0,43%	€ 10.750 1,21%
Favorevole			€ 10.540 5,36%	€ 11.800 2,79%
Scenario - Caso morte			Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato			€ 10.390	€ 10.960

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

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.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Il rendimento è garantito solo se si verificano le condizioni previste al punto INDICATORE DI RISCHIO del "Documento contenente le informazioni chiave".

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 6 anni
Costi totali	€ 462	€ 1.443
Incidenza annuale dei costi (*)	4,6%	2,3% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3,5% prima dei costi e al 1,2% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 6 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,3%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 6 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate degli OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo. Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

I dati di seguito riportati sono stati elaborati combinando la parte investita in Gestione separata e la parte nel Portafoglio ed ipotizzando che, per tutto il periodo di detenzione dell'Opzione, le percentuali di allocazione non subiscano modifiche rispetto a quelle iniziali. Pertanto, non vengono presi in considerazione gli effetti dell'andamento del mercato finanziario sulla ripartizione dell'investimento tra le due attività.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: C.S. DUO- 50% Sella Balance 18

Emittente: CNP Vita Assicura S.p.A.

Codice Interno: CP281

Composizione della Combinazione predefinita: 50% Componente GS / 50% Portafoglio SELLA BALANCE 18

Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento investe prevalentemente in obbligazioni denominate in Euro, ponendosi l'obiettivo di ottenere una crescita del capitale, combinata con la protezione della parte del premio destinata alla componente GS. Gli investimenti relativi alla parte di capitale investito nella componente GS sono selezionati anche sulla base di criteri di sostenibilità sociale ed ambientale. 10% codice ISIN LU1261431768 Fidelity Global Dividend

6% codice ISIN LU0549547510 BlueBay Euro Aggregate Bond

5% codice ISIN LU0438336421 BlackRock ESG Fixed Income Strategies

5% codice ISIN IE0032568770 PIMCO Emerging Markets Bond (Hdg) Ist.

6% codice ISIN IE0032875985 PIMCO Global Bond (Hdg) Ist.

6% codice ISIN LU1829219127 ETF Amundi EUR Corp Bond PAB Climate Paris Aligned

3% codice ISIN LU1650488494 ETF Amundi Euro Gov Bond 3-5Y

10% codice ISIN LU1985812830 MFS Contrarian Value

6% codice ISIN LU0654531341 Candriam Equities L Global Demography

10% codice ISIN LU0157178582 JPM Global Select Equity

10% codice ISIN IE000CL68Z69 ETF Amundi MSCI World Climate Net Zero Amb PAB

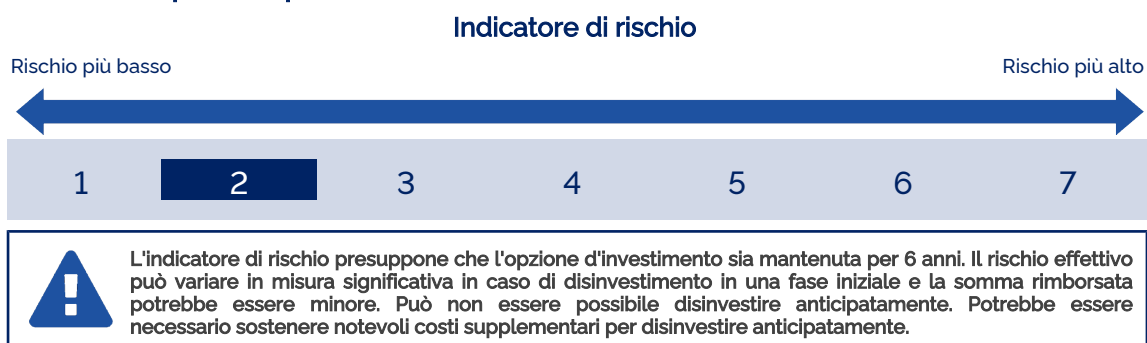
4% codice ISIN LU0575255335 Assenagon Alpha Volatility

12% codice ISIN IE00016PSX47 ETF Amundi MSCI World ESG Leaders Equity

7% codice ISIN LU1159235107 State Street World Screened Index Equity

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: La Combinazione predefinita è rivolta ai clienti aventi buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi che intendono investire il proprio capitale nel lungo periodo. Tali Clienti devono avere una bassa tolleranza al rischio finanziario ed accettare i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario dovute anche all'assenza di consolidamento delle prestazioni. I rischi sono mitigati, per la parte di capitale investito nelle Gestioni Separate, dalla garanzia prestata da CNP in predeterminate ricorrenze ed in caso di decesso.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 2 su 7 che corrisponde alla classe di rischio basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 11 anni. Con riferimento alla parte investita in Gestione Separata gli scenari riportati sono illustrazioni basate sui risultati passati e su alcune ipotesi. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 6 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo I€ OI Scenari - Caso vita			In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 6 anni
			Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	
Minimo			Non esiste un rendimento minimo garantito se non nelle Finestre di riscatto garantito (per la sola parte di Capitale investita nella Gestione separata). Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress			€ 7.840 -21,63%	€ 7.250 -5,22%
Sfavorevole			€ 8.810 -11,89%	€ 10.000 -0,01%
Moderato			€ 10.150 1,50%	€ 11.570 2,47%
Favorevole			€ 11.090 10,86%	€ 13.450 5,07%
Scenario - Caso morte			Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato			€ 10.590	€ 11.810

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

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.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Il rendimento è garantito solo se si verificano le condizioni previste al punto INDICATORE DI RISCHIO del "Documento contenente le informazioni chiave".

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 6 anni
Costi totali	€ 465	€ 1.614
Incidenza annuale dei costi (*)	4,6%	2,5% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 5% prima dei costi e al 2,5% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 6 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,5%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 6 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate degli OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo. Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

I dati di seguito riportati sono stati elaborati combinando la parte investita in Gestione separata e la parte nel Portafoglio ed ipotizzando che, per tutto il periodo di detenzione dell'Opzione, le percentuali di allocazione non subiscano modifiche rispetto a quelle iniziali. Pertanto, non vengono presi in considerazione gli effetti dell'andamento del mercato finanziario sulla ripartizione dell'investimento tra le due attività.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: C.S. DUO- 50% Sella Balance 24

Emittente: CNP Vita Assicura S.p.A.

Codice Interno: CP283

Composizione della Combinazione predefinita: 50% Componente GS / 50% Portafoglio SELLA BALANCE 24

Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento investe sia in azioni, sia in obbligazioni denominate in Euro, ponendosi l'obiettivo di ottenere una crescita del capitale, combinata con la protezione della parte del premio destinata alla componente GS. Gli investimenti relativi alla parte di capitale investito nella componente GS sono selezionati anche sulla base di criteri di sostenibilità sociale ed ambientale. 14% codice ISIN LU1261431768 Fidelity Global Dividend

1% codice ISIN IE0032568770 PIMCO Emerging Markets Bond (Hdg) Ist.

2% codice ISIN LU1829219127 ETF Amundi EUR Corp Bond PAB Climate Paris Aligned

15% codice ISIN LU1985812830 MFS Contrarian Value

9% codice ISIN LU0654531341 Candriam Equities L Global Demography

14% codice ISIN LU0157178582 JPM Global Select Equity

15% codice ISIN IE000CL68Z69 ETF Amundi MSCI World Climate Net Zero Amb PAB

5% codice ISIN LU0575255335 Assenagon Alpha Volatility

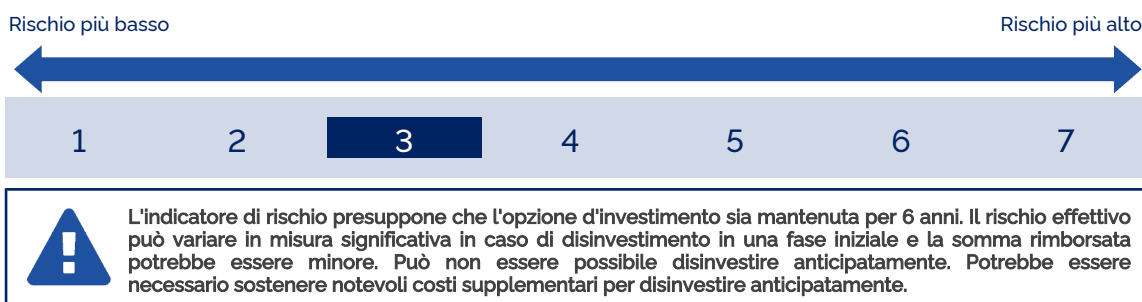
16% codice ISIN IE00016PSX47 ETF Amundi MSCI World ESG Leaders Equity

9% codice ISIN LU1159235107 State Street World Screened Index Equity

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: La Combinazione predefinita è rivolta ai clienti aventi buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi che intendono investire il proprio capitale nel lungo periodo. Tali Clienti devono avere una media tolleranza al rischio finanziario ed accettare i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario dovute anche all'assenza di consolidamento delle prestazioni. I rischi sono mitigati, per la parte di capitale investito nelle Gestioni Separate, dalla garanzia prestata da CNP in predeterminate ricorrenze ed in caso di decesso.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 3 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 11 anni. Con riferimento alla parte investita in Gestione Separata gli scenari riportati sono illustrazioni basate sui risultati passati e su alcune ipotesi. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 6 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo I€ O)		
Scenari - Caso vita	In caso di uscita dopo 1 anno Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	In caso di uscita dopo 6 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito se non nelle Finestre di riscatto garantito (per la sola parte di Capitale investita nella Gestione separata). Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 7.410 -25,86%	€ 6.810 -6,19%
Sfavorevole	€ 8.720 -12,82%	€ 10.040 0,06%
Moderato	€ 10.210 2,12%	€ 12.070 3,19%
Favorevole	€ 11.380 13,79%	€ 14.390 6,26%

Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.660	€ 12.320

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

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.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Il rendimento è garantito solo se si verificano le condizioni previste al punto INDICATORE DI RISCHIO del "Documento contenente le informazioni chiave".

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 6 anni
Costi totali	€ 468	€ 1.565
Incidenza annuale dei costi (*)	4,7%	2,4% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 5,6% prima dei costi e al 3,2% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 6 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,4%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 6 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate degli OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo. Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

I dati di seguito riportati sono stati elaborati combinando la parte investita in Gestione separata e la parte nel Portafoglio ed ipotizzando che, per tutto il periodo di detenzione dell'Opzione, le percentuali di allocazione non subiscano modifiche rispetto a quelle iniziali. Pertanto, non vengono presi in considerazione gli effetti dell'andamento del mercato finanziario sulla ripartizione dell'investimento tra le due attività.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: C.S. DUO- 70% Sella Balance 11

Emittente: CNP Vita Assicura S.p.A.

Codice Interno: CP280

Composizione della Combinazione predefinita: 30% Componente GS / 70% Portafoglio SELLA BALANCE 11

Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento investe principalmente in obbligazioni denominate in Euro, ponendosi l'obiettivo di ottenere una crescita del capitale, combinata con la protezione della parte del premio destinata alla componente GS. Gli investimenti relativi alla parte di capitale investito nella componente GS sono selezionati anche sulla base di criteri di sostenibilità sociale ed ambientale. 6% codice ISIN LU1261431768 Fidelity Global Dividend

12% codice ISIN LU0549547510 BlueBay Euro Aggregate Bond

8% codice ISIN LU0438336421 BlackRock ESG Fixed Income Strategies

9% codice ISIN IE0032568770 PIMCO Emerging Markets Bond (Hdg) Ist.

12% codice ISIN IE0032875985 PIMCO Global Bond (hdg) Ist.

11% codice ISIN LU1829219127 ETF Amundi EUR Corp Bond PAB Climate Paris Aligned

5% codice ISIN LU1650488494 ETF Amundi Euro Gov Bond 3-5Y

7% codice ISIN LU1985812830 MFS Contrarian Value

4% codice ISIN LU0654531341 Candriam Equities L Global Demography

6% codice ISIN LU0157178582 JPM Global Select Equity

6% codice ISIN IE000CL68Z69 ETF Amundi MSCI World Climate Net Zero Amb PAB

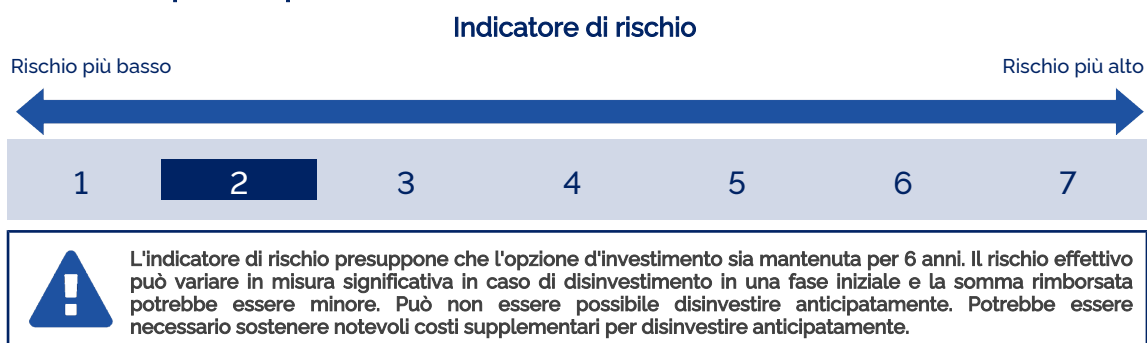
3% codice ISIN LU0575255335 Assenagon Alpha Volatility

7% codice ISIN IE00016PSX47 ETF Amundi MSCI World ESG Leaders Equity

4% codice ISIN LU1159235107 State Street World Screened Index Equity

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: La Combinazione predefinita è rivolta ai clienti aventi buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi che intendono investire il proprio capitale nel lungo periodo. Tali Clienti devono avere una bassa tolleranza al rischio finanziario ed accettare i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario dovute anche all'assenza di consolidamento delle prestazioni. I rischi sono mitigati, per la parte di capitale investito nelle Gestioni Separate, dalla garanzia prestata da CNP in predeterminate ricorrenze ed in caso di decesso.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 2 su 7 che corrisponde alla classe di rischio basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 11 anni. Con riferimento alla parte investita in Gestione Separata gli scenari riportati sono illustrazioni basate sui risultati passati e su alcune ipotesi. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 6 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo I€ OI Scenari - Caso vita			In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 6 anni
			Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	
Minimo			Non esiste un rendimento minimo garantito se non nelle Finestre di riscatto garantito (per la sola parte di Capitale investita nella Gestione separata). Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress			€ 7.860 -21,41%	€ 7.050 -5,66%
Sfavorevole			€ 8.630 -13,72%	€ 9.540 -0,78%
Moderato			€ 9.950 -0,46%	€ 10.580 0,94%
Favorevole			€ 10.760 7,62%	€ 11.930 2,99%
Scenario - Caso morte			Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato			€ 10.390	€ 10.790

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

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.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Il rendimento è garantito solo se si verificano le condizioni previste al punto INDICATORE DI RISCHIO del "Documento contenente le informazioni chiave".

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 6 anni
Costi totali	€ 500	€ 1.680
Incidenza annuale dei costi (*)	5,0%	2,7% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3,6% prima dei costi e al 0,9% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 6 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,7%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 6 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate degli OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo. Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

I dati di seguito riportati sono stati elaborati combinando la parte investita in Gestione separata e la parte nel Portafoglio ed ipotizzando che, per tutto il periodo di detenzione dell'Opzione, le percentuali di allocazione non subiscano modifiche rispetto a quelle iniziali. Pertanto, non vengono presi in considerazione gli effetti dell'andamento del mercato finanziario sulla ripartizione dell'investimento tra le due attività.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: C.S. DUO- 70% Sella Balance 18

Emittente: CNP Vita Assicura S.p.A.

Codice Interno: CP284

Composizione della Combinazione predefinita: 30% Componente GS / 70% Portafoglio SELLA BALANCE 18

Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento investe sia in azioni, sia in obbligazioni denominate in Euro, ponendosi l'obiettivo di ottenere una crescita del capitale, combinata con la protezione della parte del premio destinata alla componente GS. Gli investimenti relativi alla parte di capitale investito nella componente GS sono selezionati anche sulla base di criteri di sostenibilità sociale ed ambientale. 10% codice ISIN LU1261431768 Fidelity Global Dividend

6% codice ISIN LU0549547510 BlueBay Euro Aggregate Bond

5% codice ISIN LU0438336421 BlackRock ESG Fixed Income Strategies

5% codice ISIN IE0032568770 PIMCO Emerging Markets Bond (Hdg) Ist.

6% codice ISIN IE0032875985 PIMCO Global Bond (Hdg) Ist.

6% codice ISIN LU1829219127 ETF Amundi EUR Corp Bond PAB Climate Paris Aligned

3% codice ISIN LU1650488494 ETF Amundi Euro Gov Bond 3-5Y

10% codice ISIN LU1985812830 MFS Contrarian Value

6% codice ISIN LU0654531341 Candriam Equities L Global Demography

10% codice ISIN LU0157178582 JPM Global Select Equity

10% codice ISIN IE000CL68Z69 ETF Amundi MSCI World Climate Net Zero Amb PAB

4% codice ISIN LU0575255335 Assenagon Alpha Volatility

12% codice ISIN IE00016PSX47 ETF Amundi MSCI World ESG Leaders Equity

7% codice ISIN LU1159235107 State Street World Screened Index Equity

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: La Combinazione predefinita è rivolta ai clienti aventi buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi che intendono investire il proprio capitale nel lungo periodo. Tali Clienti devono avere una media tolleranza al rischio finanziario ed accettare i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario dovute anche all'assenza di consolidamento delle prestazioni. I rischi sono mitigati, per la parte di capitale investito nelle Gestioni Separate, dalla garanzia prestata da CNP in predeterminate ricorrenze ed in caso di decesso.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 3 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 11 anni. Con riferimento alla parte investita in Gestione Separata gli scenari riportati sono illustrazioni basate sui risultati passati e su alcune ipotesi. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 6 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo I€ OJ Scenari - Caso vita			In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 6 anni
			Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	
Minimo			Non esiste un rendimento minimo garantito se non nelle Finestre di riscatto garantito (per la sola parte di Capitale investita nella Gestione separata). Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress			€ 7.030 -29,71%	€ 6.060 -8,00%
Sfavorevole			€ 8.350 -16,46%	€ 9.600 -0,68%
Moderato			€ 10.220 2,25%	€ 11.740 2,70%
Favorevole			€ 11.530 15,32%	€ 14.250 6,08%
Scenario - Caso morte			Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato			€ 10.670	€ 11.970

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

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.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Il rendimento è garantito solo se si verificano le condizioni previste al punto INDICATORE DI RISCHIO del "Documento contenente le informazioni chiave".

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 6 anni
Costi totali	€ 504	€ 1.920
Incidenza annuale dei costi (*)	5,0%	3,0% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 5,7% prima dei costi e al 2,7% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 6 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,0%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 6 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate degli OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo. Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

I dati di seguito riportati sono stati elaborati combinando la parte investita in Gestione separata e la parte nel Portafoglio ed ipotizzando che, per tutto il periodo di detenzione dell'Opzione, le percentuali di allocazione non subiscano modifiche rispetto a quelle iniziali. Pertanto, non vengono presi in considerazione gli effetti dell'andamento del mercato finanziario sulla ripartizione dell'investimento tra le due attività.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: C.S. DUO- 70% Sella Balance 24

Emittente: CNP Vita Assicura S.p.A.

Codice Interno: CP286

Composizione della Combinazione predefinita: 30% Componente GS / 70% Portafoglio SELLA BALANCE 24

Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento investe prevalentemente in azioni, ponendosi l'obiettivo di ottenere una crescita del capitale, combinata con la protezione della parte del premio destinata alla componente GS. Gli investimenti relativi alla parte di capitale investito nella componente GS sono selezionati anche sulla base di criteri di sostenibilità sociale ed ambientale. 14% codice ISIN LU1261431768 Fidelity Global Dividend 1% codice ISIN IE0032568770 PIMCO Emerging Markets Bond (Hdg) Ist.

2% codice ISIN LU1829219127 ETF Amundi EUR Corp Bond PAB Climate Paris Aligned

15% codice ISIN LU1985812830 MFS Contrarian Value

9% codice ISIN LU0654531341 Candriam Equities L Global Demography

14% codice ISIN LU0157178582 JPM Global Select Equity

15% codice ISIN IE000CL68Z69 ETF Amundi MSCI World Climate Net Zero Amb PAB

5% codice ISIN LU0575255335 Assenagon Alpha Volatility

16% codice ISIN IE00016PSX47 ETF Amundi MSCI World ESG Leaders Equity

9% codice ISIN LU1159235107 State Street World Screened Index Equity

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: La Combinazione predefinita è rivolta ai clienti aventi buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi che intendono investire il proprio capitale nel lungo periodo. Tali Clienti devono avere una media tolleranza al rischio finanziario ed accettare i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario dovute anche all'assenza di consolidamento delle prestazioni. I rischi sono mitigati, per la parte di capitale investito nelle Gestioni Separate, dalla garanzia prestata da CNP in predeterminate ricorrenze ed in caso di decesso.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 3 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 11 anni. Con riferimento alla parte investita in Gestione Separata gli scenari riportati sono illustrazioni basate sui risultati passati e su alcune ipotesi. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 6 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo I€ O)		
Scenari - Caso vita	In caso di uscita dopo 1 anno Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	In caso di uscita dopo 6 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito se non nelle Finestre di riscatto garantito (per la sola parte di Capitale investita nella Gestione separata). Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 6.440 -35,63%	€ 5.460 -9,61%
Sfavorevole	€ 8.220 -17,77%	€ 9.650 -0,59%
Moderato	€ 10.310 3,12%	€ 12.440 3,70%
Favorevole	€ 11.940 19,43%	€ 15.570 7,66%

Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.760	€ 12.680

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

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.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Il rendimento è garantito solo se si verificano le condizioni previste al punto INDICATORE DI RISCHIO del "Documento contenente le informazioni chiave".

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 6 anni
Costi totali	€ 509	€ 1.852
Incidenza annuale dei costi (*)	5,1%	2,8% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 6,5% prima dei costi e al 3,7% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 6 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,8%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 6 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate degli OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo. Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

I dati di seguito riportati sono stati elaborati combinando la parte investita in Gestione separata e la parte nel Portafoglio ed ipotizzando che, per tutto il periodo di detenzione dell'Opzione, le percentuali di allocazione non subiscano modifiche rispetto a quelle iniziali. Pertanto, non vengono presi in considerazione gli effetti dell'andamento del mercato finanziario sulla ripartizione dell'investimento tra le due attività.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: C.S. DUO- 90% Sella Balance 11

Emittente: CNP Vita Assicura S.p.A.

Codice Interno: CP282

Composizione della Combinazione predefinita: 10% Componente GS / 90% Portafoglio SELLA BALANCE 11

Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento investe prevalentemente in obbligazioni denominate in Euro, ponendosi l'obiettivo di ottenere una crescita del capitale, combinata con la protezione della parte del premio destinata alla componente GS. Gli investimenti relativi alla parte di capitale investito nella componente GS sono selezionati anche sulla base di criteri di sostenibilità sociale ed ambientale. 6% codice ISIN LU1261431768 Fidelity Global Dividend

12% codice ISIN LU0549547510 BlueBay Euro Aggregate Bond

8% codice ISIN LU0438336421 BlackRock ESG Fixed Income Strategies

9% codice ISIN IE0032568770 PIMCO Emerging Markets Bond (Hdg) Ist.

12% codice ISIN IE0032875985 PIMCO Global Bond (hdg) Ist.

11% codice ISIN LU1829219127 ETF Amundi EUR Corp Bond PAB Climate Paris Aligned

5% codice ISIN LU1650488494 ETF Amundi Euro Gov Bond 3-5Y

7% codice ISIN LU1985812830 MFS Contrarian Value

4% codice ISIN LU0654531341 Candriam Equities L Global Demography

6% codice ISIN LU0157178582 JPM Global Select Equity

6% codice ISIN IE000CL68Z69 ETF Amundi MSCI World Climate Net Zero Amb PAB

3% codice ISIN LU0575255335 Assenagon Alpha Volatility

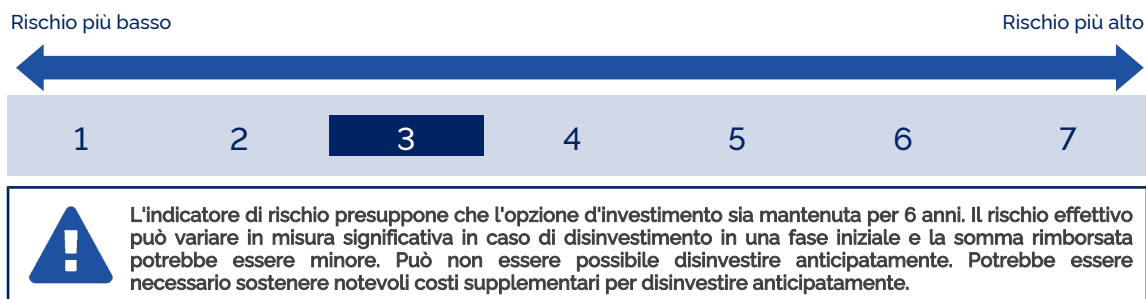
7% codice ISIN IE00016PSX47 ETF Amundi MSCI World ESG Leaders Equity

4% codice ISIN LU1159235107 State Street World Screened Index Equity

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: La Combinazione predefinita è rivolta ai clienti aventi buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi che intendono investire il proprio capitale nel lungo periodo. Tali Clienti devono avere una media tolleranza al rischio finanziario ed accettare i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario dovute anche all'assenza di consolidamento delle prestazioni. I rischi sono mitigati, per la parte di capitale investito nelle Gestioni Separate, dalla garanzia prestata da CNP in predeterminate ricorrenze ed in caso di decesso.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 3 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 11 anni. Con riferimento alla parte investita in Gestione Separata gli scenari riportati sono illustrazioni basate sui risultati passati e su alcune ipotesi. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 6 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo I€ OI Scenari - Caso vita			In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 6 anni
			Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	
Minimo			Non esiste un rendimento minimo garantito se non nelle Finestre di riscatto garantito (per la sola parte di Capitale investita nella Gestione separata). Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress			€ 7.290 -27,12%	€ 6.150 -7,79%
Sfavorevole			€ 8.250 -17,51%	€ 9.120 -1,52%
Moderato			€ 9.950 -0,48%	€ 10.410 0,67%
Favorevole			€ 10.990 9,89%	€ 12.070 3,18%
Scenario - Caso morte			Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato			€ 10.380	€ 10.620

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

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.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Il rendimento è garantito solo se si verificano le condizioni previste al punto INDICATORE DI RISCHIO del "Documento contenente le informazioni chiave".

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 6 anni
Costi totali	€ 539	€ 1.918
Incidenza annuale dei costi (*)	5,4%	3,1% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3,8% prima dei costi e al 0,7% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 6 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,1%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 6 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate degli OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo. Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

I dati di seguito riportati sono stati elaborati combinando la parte investita in Gestione separata e la parte nel Portafoglio ed ipotizzando che, per tutto il periodo di detenzione dell'Opzione, le percentuali di allocazione non subiscano modifiche rispetto a quelle iniziali. Pertanto, non vengono presi in considerazione gli effetti dell'andamento del mercato finanziario sulla ripartizione dell'investimento tra le due attività.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: C.S. DUO- 90% Sella Balance 18

Emittente: CNP Vita Assicura S.p.A.

Codice Interno: CP285

Composizione della Combinazione predefinita: 10% Componente GS / 90% Portafoglio SELLA BALANCE 18

Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento investe prevalentemente in azioni, ponendosi l'obiettivo di ottenere una crescita del capitale, combinata con la protezione della parte del premio destinata alla componente GS. Gli investimenti relativi alla parte di capitale investito nella componente GS sono selezionati anche sulla base di criteri di sostenibilità sociale ed ambientale. 10% codice ISIN LU1261431768 Fidelity Global Dividend

6% codice ISIN LU0549547510 BlueBay Euro Aggregate Bond

5% codice ISIN LU0438336421 BlackRock ESG Fixed Income Strategies

5% codice ISIN IE0032568770 PIMCO Emerging Markets Bond (Hdg) Ist.

6% codice ISIN IE0032875985 PIMCO Global Bond (Hdg) Ist.

6% codice ISIN LU1829219127 ETF Amundi EUR Corp Bond PAB Climate Paris Aligned

3% codice ISIN LU1650488494 ETF Amundi Euro Gov Bond 3-5Y

10% codice ISIN LU1985812830 MFS Contrarian Value

6% codice ISIN LU0654531341 Candriam Equities L Global Demography

10% codice ISIN LU0157178582 JPM Global Select Equity

10% codice ISIN IE000CL68Z69 ETF Amundi MSCI World Climate Net Zero Amb PAB

4% codice ISIN LU0575255335 Assenagon Alpha Volatility

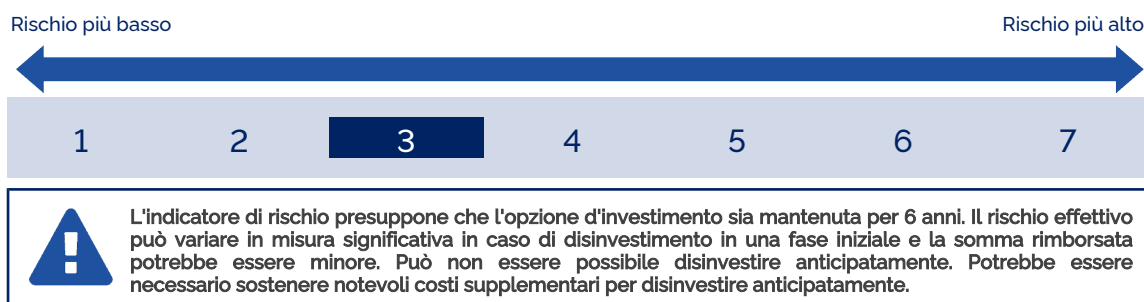
12% codice ISIN IE00016PSX47 ETF Amundi MSCI World ESG Leaders Equity

7% codice ISIN LU1159235107 State Street World Screened Index Equity

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: La Combinazione predefinita è rivolta ai clienti aventi buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi che intendono investire il proprio capitale nel lungo periodo. Tali Clienti devono avere una media tolleranza al rischio finanziario ed accettare i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario dovute anche all'assenza di consolidamento delle prestazioni. I rischi sono mitigati, per la parte di capitale investito nelle Gestioni Separate, dalla garanzia prestata da CNP in predeterminate ricorrenze ed in caso di decesso.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 3 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 11 anni. Con riferimento alla parte investita in Gestione Separata gli scenari riportati sono illustrazioni basate sui risultati passati e su alcune ipotesi. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 6 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo I€ OI Scenari - Caso vita			In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 6 anni
			Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	
Minimo			Non esiste un rendimento minimo garantito se non nelle Finestre di riscatto garantito (per la sola parte di Capitale investita nella Gestione separata). Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress			€ 6.220 -37,79%	€ 4.880 -11,27%
Sfavorevole			€ 7.900 -21,03%	€ 9.200 -1,38%
Moderato			€ 10.300 2,99%	€ 11.900 2,94%
Favorevole			€ 11.980 19,79%	€ 15.050 7,05%
Scenario - Caso morte			Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato			€ 10.750	€ 12.130

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

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.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Il rendimento è garantito solo se si verificano le condizioni previste al punto INDICATORE DI RISCHIO del "Documento contenente le informazioni chiave".

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 6 anni
Costi totali	€ 544	€ 2.226
Incidenza annuale dei costi (*)	5,4%	3,4% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 6,3% prima dei costi e al 2,9% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 6 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,4%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 6 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate degli OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo. Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

I dati di seguito riportati sono stati elaborati combinando la parte investita in Gestione separata e la parte nel Portafoglio ed ipotizzando che, per tutto il periodo di detenzione dell'Opzione, le percentuali di allocazione non subiscano modifiche rispetto a quelle iniziali. Pertanto, non vengono presi in considerazione gli effetti dell'andamento del mercato finanziario sulla ripartizione dell'investimento tra le due attività.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: C.S. DUO- 90% Sella Balance 24

Emittente: CNP Vita Assicura S.p.A.

Codice Interno: CP287

Composizione della Combinazione predefinita: 10% Componente GS / 90% Portafoglio SELLA BALANCE 24

Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento investe principalmente in azioni, ponendosi l'obiettivo di ottenere una crescita del capitale, combinata con la protezione della parte del premio destinata alla componente GS. Gli investimenti relativi alla parte di capitale investito nella componente GS sono selezionati anche sulla base di criteri di sostenibilità sociale ed ambientale. 14% codice ISIN LU1261431768 Fidelity Global Dividend 1% codice ISIN IE0032568770 PIMCO Emerging Markets Bond (Hdg) Ist.

2% codice ISIN LU1829219127 ETF Amundi EUR Corp Bond PAB Climate Paris Aligned

15% codice ISIN LU1985812830 MFS Contrarian Value

9% codice ISIN LU0654531341 Candriam Equities L Global Demography

14% codice ISIN LU0157178582 JPM Global Select Equity

15% codice ISIN IE000CL68Z69 ETF Amundi MSCI World Climate Net Zero Amb PAB

5% codice ISIN LU0575255335 Assenagon Alpha Volatility

16% codice ISIN IE00016PSX47 ETF Amundi MSCI World ESG Leaders Equity

9% codice ISIN LU1159235107 State Street World Screened Index Equity

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: La Combinazione predefinita è rivolta ai clienti aventi buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi che intendono investire il proprio capitale nel lungo periodo. Tali Clienti devono avere una media tolleranza al rischio finanziario ed accettare i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario dovute anche all'assenza di consolidamento delle prestazioni. I rischi sono mitigati, per la parte di capitale investito nelle Gestioni Separate, dalla garanzia prestata da CNP in predeterminate ricorrenze ed in caso di decesso.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 3 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 12 anni. Con riferimento alla parte investita in Gestione Separata gli scenari riportati sono illustrazioni basate sui risultati passati e su alcune ipotesi. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo I€ O)		
Scenari - Caso vita	In caso di uscita dopo 1 anno Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	In caso di uscita dopo 7 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito se non nelle Finestre di riscatto garantito (per la sola parte di Capitale investita nella Gestione separata). Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 5.460 -45,40%	€ 3.680 -13,31%
Sfavorevole	€ 7.730 -22,72%	€ 9.070 -1,38%
Moderato	€ 10.370 3,67%	€ 13.530 4,41%
Favorevole	€ 12.510 25,07%	€ 16.080 7,02%

Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.820	€ 13.800

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

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.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Il rendimento è garantito solo se si verificano le condizioni previste al punto INDICATORE DI RISCHIO del "Documento contenente le informazioni chiave".

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 550	€ 2.259
Incidenza annuale dei costi (*)	5,5%	2,8% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 7,2% prima dei costi e al 4,4% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,8%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 7 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate degli OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo. Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: Componente GS

Emittente: CNP Vita Assicura S.p.A.

Codice Interno: CP303

Composizione della Combinazione predefinita: 50% Gestione separata GEFIN - 50% Gestione separata CNP Spinnaker

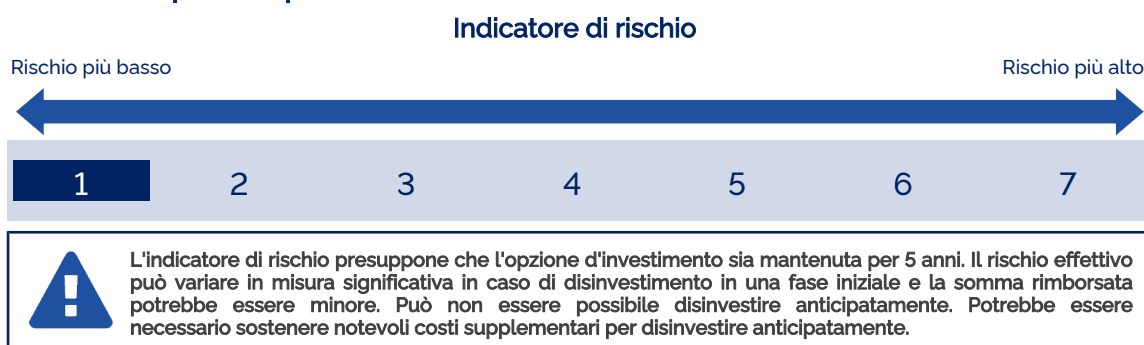
Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento investe principalmente in obbligazioni di emittenti sia governativi che del settore privato denominate in Euro e si pone l'obiettivo di ottenere un rendimento finanziario superiore a quello delle obbligazioni con scadenza a medio termine. Le Gestioni promuovono caratteristiche ambientali/sociali con una quota minima di investimenti sostenibili.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: La combinazione predefinita è rivolta ai clienti aventi conoscenze e/o esperienze di base dei mercati finanziari e assicurativi e una bassa tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo. Tali Clienti devono avere l'obiettivo di conservare il Capitale investito esclusivamente in caso di decesso e a predeterminate ricorrenze - consapevoli della possibilità di incorrere in perdite finanziarie dovute anche all'assenza di consolidamento delle prestazioni -.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 1 su 7 che corrisponde alla classe di rischio più basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello molto basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni		Esemplio di investimento: € 10.000	
Premio assicurativo (€ 0)		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Scenari - Caso vita		Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	
Minimo		Non esiste un rendimento minimo garantito se non nelle Finestre di riscatto garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress		€ 9.860 -1,43%	€ 10.250 0,50%
Sfavorevole		€ 9.960 -0,45%	€ 10.830 1,62%
Moderato		€ 9.960 -0,37%	€ 10.960 1,85%
Favorevole		€ 9.970 -0,30%	€ 11.120 2,15%
Scenario - Caso morte		Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato		€ 10.400	€ 11.180

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

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.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Il rendimento è garantito solo se si verificano le condizioni previste al punto INDICATORE DI RISCHIO del "Documento contenente le informazioni chiave".

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 365	€ 701
Incidenza annuale dei costi (*)	3,7%	1,4% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3,2% prima dei costi e al 1,8% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	1,4%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate degli OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo. Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: Eurizon USA Growth Equity

Emittente: Jennison Associates

ISIN: LU0399408920

Codice Interno: 8810

Combinazione CNP di appartenenza: AZIONARI SOSTENIBILI

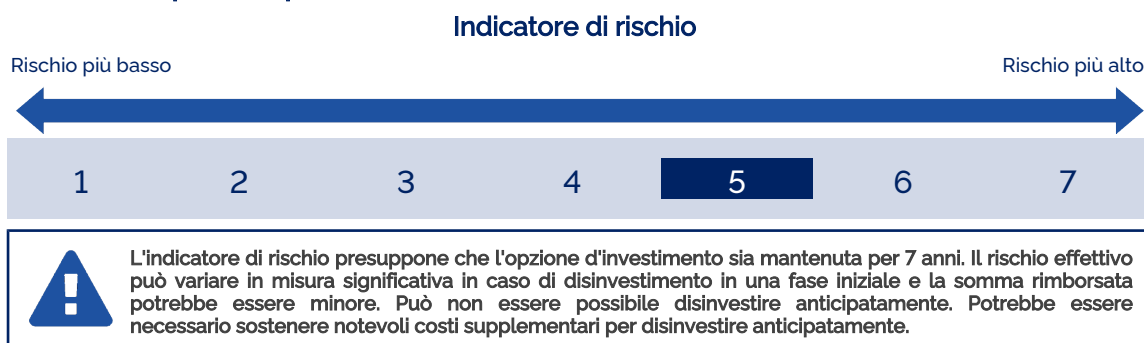
Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: Investimento prevalente in titoli azionari, obbligazioni convertibili e warrants su valori mobiliari negoziati sui mercati regolamentati degli Stati Uniti. È possibile un investimento residuale in parti di OICR e un investimento contenuto in depositi bancari. La valuta di riferimento dell'OICR è il Dollaro USA.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una alta tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel lungo periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 5 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-alto. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-alto e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo (€ 0)

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 2.310 -76,91%	€ 580 -33,45%
Sfavorevole	€ 7.100 -29,04%	€ 7.960 -3,20%
Moderato	€ 10.380 3,77%	€ 15.060 6,03%
Favorevole	€ 14.260 42,57%	€ 22.050 11,96%

Scenario - Caso morte

In caso di decesso dell'Assicurato

Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 10.830	€ 15.360

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il gennaio 2025 e il febbraio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il marzo 2014 e il marzo 2021.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il dicembre 2018 e il dicembre 2025.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere

necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 704	€ 4.024
Incidenza annuale dei costi (*)	7,0%	4,9% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 10,9% prima dei costi e al 6% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	4,9%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 7 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: Fidelity Global Technology

Emittente: FIL Investment Management S.A. (Luxembourg)

ISIN: LU0346389348

Codice Interno: 13233

Combinazione CNP di appartenenza: AZIONARI SOSTENIBILI

Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

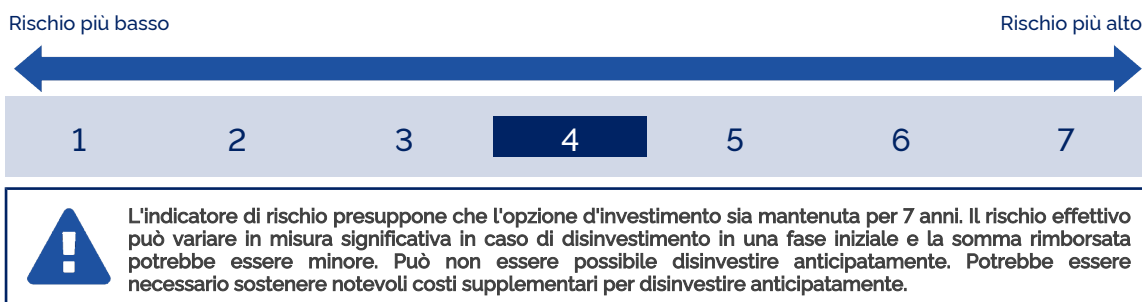
State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR ha almeno il 70% investito in azioni di società tecnologiche. La valuta di riferimento del portafoglio è l'Euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel lungo periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni			
Esempio di investimento: € 10.000			
Premio assicurativo [€ 0]			
Scenari - Caso vita	In caso di uscita dopo 1 anno		In caso di uscita dopo 7 anni
	Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 3.300 -67,01%		€ 1.360 -24,78%
Sfavorevole	€ 7.800 -22,04%		€ 8.890 -1,67%
Moderato	€ 11.600 15,95%		€ 31.720 17,93%
Favorevole	€ 16.650 66,55%		€ 45.430 24,14%
Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 12.100		€ 32.350

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il gennaio 2025 e il febbraio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il gennaio 2019 e il gennaio 2026.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il aprile 2014 e il aprile 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 623	€ 5.494
Incidenza annuale dei costi (*)	6,2%	4,6% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 22,5% prima dei costi e al 17,9% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	4,6%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 7 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: AB Select Absolute Alpha

Emittente: AllianceBernstein (Luxembourg) S.à r.l.

ISIN: LU0736559278

Codice Interno: 16001

Combinazione CNP di appartenenza: BILANCIATI FLESSIBILI SOSTENIBILI

Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: In condizioni normali, l'OICR è esposto principalmente verso azioni di società statunitensi. Gli strumenti possono includere azioni ordinarie, azioni privilegiate, warrant e diritti di acquisto di azioni, obbligazioni, swap, titoli convertibili ed altri tipi di obbligazioni, liquidità, contratti finanziari derivati.

Con l'obiettivo di beneficiare dei movimenti al rialzo o al ribasso dei prezzi azionari, l'OICR assumerà posizioni sia lunghe che corte.

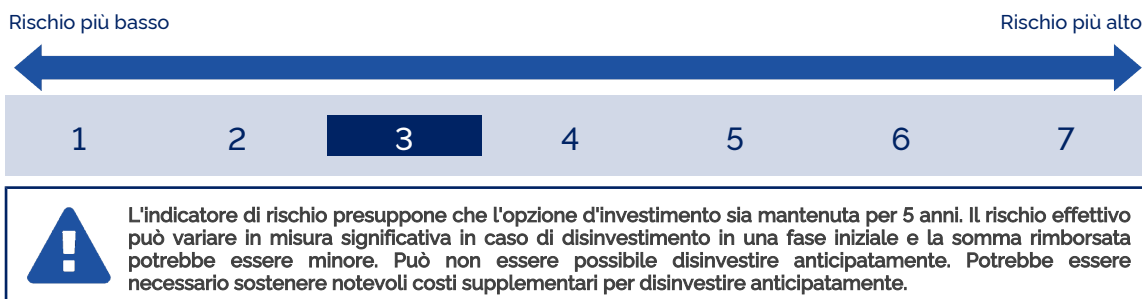
L'OICR può detenere un livello sostanziale di liquidità e/o strumenti ad essa equivalenti.

La valuta di riferimento del portafoglio è il dollaro USA.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 3 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo I(€) OI

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
	Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 6.810 -31,88%	€ 5.550 -11,10%
Sfavorevole	€ 8.310 -16,93%	€ 9.010 -2,07%
Moderato	€ 9.970 -0,30%	€ 11.060 2,03%
Favorevole	€ 11.600 16,03%	€ 12.100 3,88%

Scenario - Caso morte

Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi

In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.400	€ 11.280

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il gennaio 2025 e il febbraio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2016 e il febbraio 2021.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il marzo 2020 e il marzo 2025.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 828	€ 3.087
Incidenza annuale dei costi (*)	8,3%	5,9% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 7,9% prima dei costi e al 2% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	5,9%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: Aberdeen China A share Sust Equity

Emittente: ABRDN INVESTMENTS LIMITED

ISIN: LU1146622755

Codice Interno: 18257

Combinazione CNP di appartenenza: AZIONARI SOSTENIBILI

Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

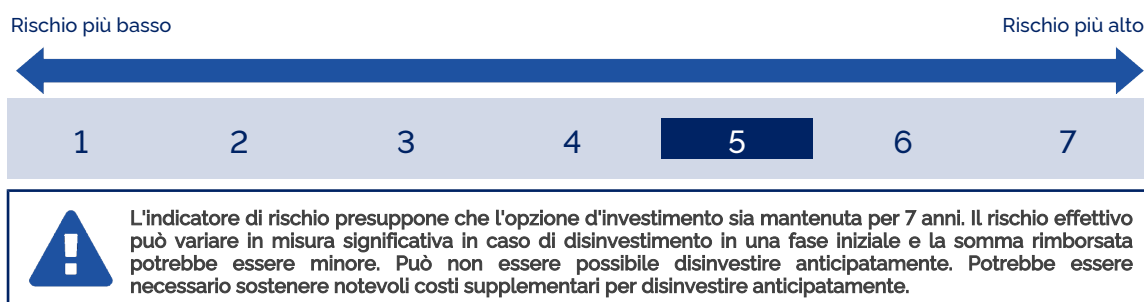
State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR mira ad ottenere una combinazione di reddito e crescita investendo, direttamente o indirettamente - anche tramite QFII, RQFII, il programma Shanghai-Hong Kong Stock Connect, le note di partecipazione, note correlate a titoli azionari e qualunque altro mezzo ammissibile -, prevalentemente in azioni di società i cui titoli sono quotati sulle Borse Valori cinesi, ivi compresi, a titolo di esempio, Azioni-A e Azioni-B di società quotate sulle Borse valori di Shanghai e Shenzhen, o altri valori mobiliari equivalenti ammessi dalla China Securities Regulatory Commission all'acquisto da parte di investitori non cinesi. La valuta di riferimento del portafoglio è il dollaro USA.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una alta tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel lungo periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 5 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-alto. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-alto e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Attenzione al rischio cambio. L'OICR effettua pagamenti in una valuta straniera, quindi il rendimento finale che otterrete dipenderà dal tasso di cambio tra tale valuta e l'euro.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni		In caso di uscita dopo 1 anno		In caso di uscita dopo 7 anni	
Esempio di investimento: € 10.000		Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)			
Premio assicurativo I € O]					
Scenari - Caso vita					
Minimo		Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.			
Stress		€ 2.510 -74,93%		€ 700 -31,67%	
Sfavorevole		€ 5.670 -43,29%		€ 5.430 -8,35%	
Moderato		€ 10.480 4,82%		€ 13.250 4,10%	
Favorevole		€ 16.520 65,22%		€ 28.410 16,09%	
Scenario - Caso morte		Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi			
In caso di decesso dell'Assicurato		€ 10.940		€ 13.510	

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il maggio 2021 e il febbraio 2026.
Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il aprile 2015 e il aprile 2022.
Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il aprile 2014 e il aprile 2021.
Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 700	€ 3.680
Incidenza annuale dei costi (*)	7,0%	4,5% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 8,6% prima dei costi e al 4,1% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	4,5%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 7 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: Algebris Financial Credit

Emittente: Algebris (UK) Limited

ISIN: IE00B8J38129

Codice Interno: 17279

Combinazione CNP di appartenenza: OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI

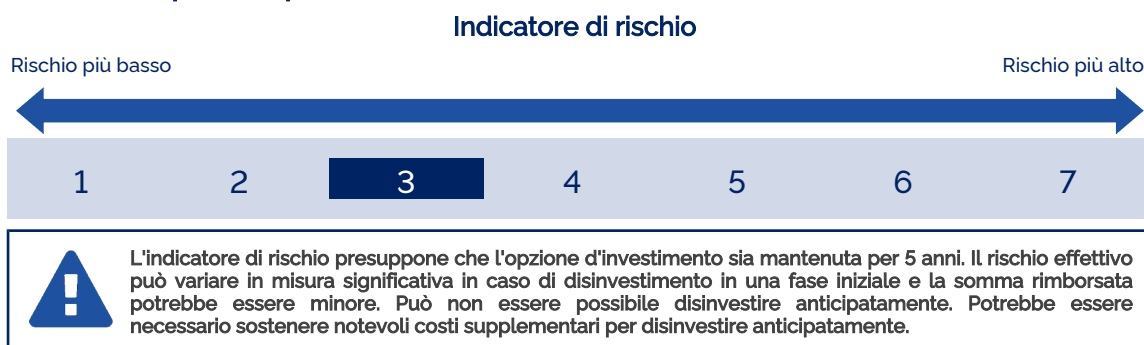
Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'obiettivo dell'OICR è raggiungere un reddito elevato e una crescita modesta del proprio investimento. L'OICR intende investire a livello globale nel settore finanziario, principalmente in titoli di debito, con tassi di interesse fissi e variabili e che potrebbero presentare rating investment grade o inferiore. L'OICR potrebbe, altresì, investire in titoli convertibili, titoli ibridi, azioni privilegiate, strumenti contingent convertibili (c.d. "Co.Co. Bond"), debito subordinato ed exchange traded funds (ETF). In presenza di alta volatilità di mercato, l'OICR potrebbe investire prevalentemente in depositi. L'OICR non intende investire direttamente in azioni ordinarie; tuttavia, può acquisire e detenere azioni ordinarie laddove tali azioni siano acquisite per mezzo di conversioni da un altro titolo detenuto in portafoglio. L'OICR può altresì ricorrere a strumenti finanziari derivati - incluse opzioni, swap, contratti a termine e futures - per finalità di copertura e di efficiente gestione di portafoglio e non per finalità speculative o di investimento. In aggiunta taluni strumenti finanziari quali titoli convertibili e CoCo-Bond possono presentare una leva integrata o integrano una componente derivata: l'OICR può investire in tali titoli per finalità speculative o di investimento. La valuta di base dell'OICR è l'euro e l'OICR potrebbe ricorrere a una copertura valutaria.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 3 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo [€ 0]

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 3.630 -63,73%	€ 3.370 -19,55%
Sfavorevole	€ 7.800 -21,99%	€ 8.840 -2,44%
Moderato	€ 10.180 1,76%	€ 10.710 1,39%
Favorevole	€ 11.730 17,29%	€ 12.730 4,95%

Scenario - Caso morte

In caso di decesso dell'Assicurato

Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi

€ 10.620

€ 10.930

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il settembre 2017 e il settembre 2022.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il novembre 2019 e il novembre 2024.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2016 e il febbraio 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 677	€ 2.253
Incidenza annuale dei costi (*)	6,8%	4,4% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 5,8% prima dei costi e al 1,4% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	4,4%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: Allianz Dynamic Multi Asset Strategy SRI 50

Emittente: Allianz Global investors GmbH

ISIN: LU1093406269

Codice Interno: 13458

Combinazione CNP di appartenenza: BILANCIATI FLESSIBILI SOSTENIBILI

Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

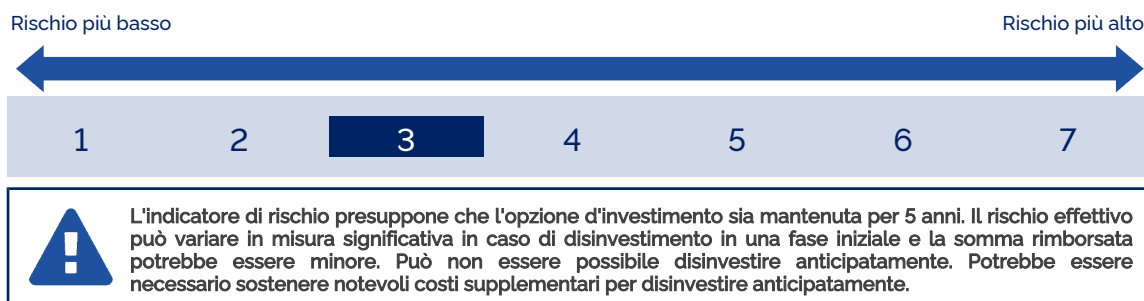
State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'obiettivo è la crescita del capitale a lungo termine, tramite l'investimento in un'ampia gamma di asset class, con un'attenzione particolare alle azioni globali e ai mercati obbligazionari e monetari europei, una performance a medio termine comparabile a un portafoglio bilanciato in un intervallo di volatilità tra il 6% e il 12% - comparabile a un portafoglio composto dal 50% di mercati azionari globali e dall'50% di mercati obbligazionari europei -, in conformità alla strategia di investimento sostenibile e responsabile della SGR. L'OICR investe principalmente, direttamente o tramite derivati, in azioni e titoli equivalenti ed in obbligazioni del mercato europeo. In particolare, gli attivi dell'OICR sono investiti in i) azioni e altri titoli analoghi; ii) titoli fruttiferi del mercato europeo; iii) certificati su indici e altri certificati su titoli coerenti con la politica d'investimento dell'OICR. Inoltre l'OICR può detenere depositi bancari ed altri strumenti del mercato monetario. L'OICR investe in modo residuale in altri OICR. La valuta di base è l'euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 3 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo [€ 0]

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 5.420 -45,80%	€ 5.040 -12,81%
Sfavorevole	€ 8.120 -18,78%	€ 9.950 -0,10%
Moderato	€ 10.080 0,79%	€ 11.930 3,59%
Favorevole	€ 11.950 19,49%	€ 13.200 5,72%

Scenario - Caso morte

In caso di decesso dell'Assicurato

Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi

	€ 10.520	€ 12.170

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il dicembre 2017 e il dicembre 2022.
Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il novembre 2019 e il novembre 2024.
Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il ottobre 2020 e il ottobre 2025.
Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 591	€ 1.880
Incidenza annuale dei costi (*)	5,9%	3,5% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 7,1% prima dei costi e al 3,6% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,5%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.
Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: Allianz Euro Credit SRI

Emittente: Allianz Global investors GmbH

ISIN: LU1145633233

Codice Interno: 18423

Combinazione CNP di appartenenza: OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI

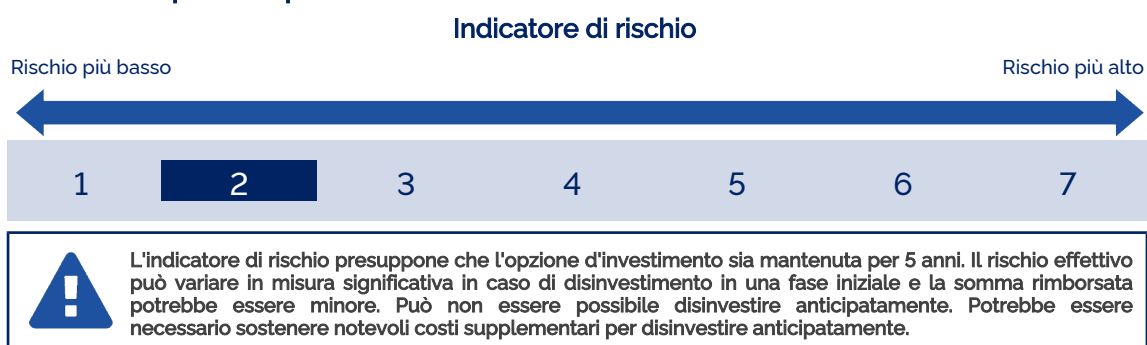
Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR investe in obbligazioni di rating Investment grade nei mercati obbligazionari dell'OCSE o dell'UE denominati in Euro, secondo la strategia d'investimento sostenibile e responsabile, che applica diversi criteri riguardanti politiche sociali e ambientali, diritti umani e corporate governance. L'OICR può investire fino al 30% delle attività del patrimonio in obbligazioni diverse da quelle descritte nell'obiettivo d'investimento. L'OICR può investire residualmente in obbligazioni con rating compreso tra BB+ e BB- o nei mercati emergenti. L'OICR può anche investire in titoli ABS/MBS in misura non superiore al 20%. Gli strumenti derivati potrebbero essere utilizzati per fini di copertura o di arbitraggio. La valuta di riferimento del portafoglio è l'euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una bassa tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 2 su 7 che corrisponde alla classe di rischio basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni		
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo (€ 0)		
Scenari - Caso vita	In caso di uscita dopo 1 anno Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	In caso di uscita dopo 5 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 7.260 -27,39%	€ 6.320 -8,76%
Sfavorevole	€ 7.470 -25,31%	€ 7.670 -5,17%
Moderato	€ 9.800 -1,98%	€ 8.620 -2,92%
Favorevole	€ 10.890 8,93%	€ 10.460 0,89%
Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.230	€ 10.000

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il ottobre 2017 e il ottobre 2022.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il dicembre 2019 e il dicembre 2024.
Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2016 e il febbraio 2021.
Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 599	€ 1.709
Incidenza annuale dei costi (*)	6,0%	3,6% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 0,7% prima dei costi e al -2,9% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,6%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.
Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: Allianz Europe Equity Growth

Emittente: Allianz Global investors GmbH

ISIN: LU0256881128

Codice Interno: 13874

Combinazione CNP di appartenenza: AZIONARI SOSTENIBILI

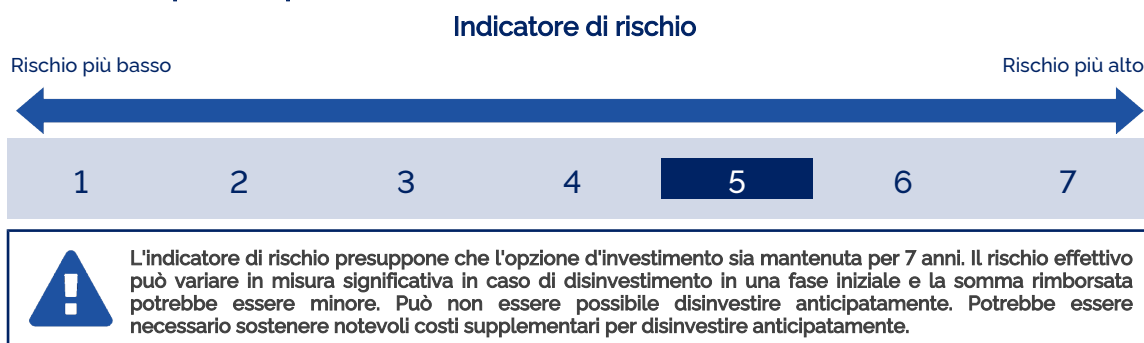
Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR investe direttamente almeno il 75% delle attività in azioni e titoli equivalenti di emittenti europei. L'OICR può anche investire in altri titoli azionari non europei. È possibile un investimento residuale in titoli di credito, obbligazioni convertibili e strumenti del mercato monetario; gli altri OICR possono avere un peso massimo del 25% del portafoglio. La valuta di base del portafoglio è l'Euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una alta tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel lungo periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 5 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-alto. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-alto e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo (€ 0)

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 2.970 -70,34%	€ 990 -28,13%
Sfavorevole	€ 6.390 -36,10%	€ 6.840 -5,28%
Moderato	€ 10.340 3,36%	€ 13.690 4,59%
Favorevole	€ 14.310 43,15%	€ 20.390 10,72%

Scenario - Caso morte

In caso di decesso dell'Assicurato

Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 10.790	€ 13.960

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il dicembre 2021 e il febbraio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il maggio 2016 e il maggio 2023.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il agosto 2014 e il agosto 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere

necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 594	€ 3.037
Incidenza annuale dei costi (*)	5,9%	3,8% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 8,4% prima dei costi e al 4,6% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,8%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 7 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: Amundi Convertible Europe

Emittente: Amundi Luxembourg SA

ISIN: LU0568614837

Codice Interno: 12347

Combinazione CNP di appartenenza: OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI

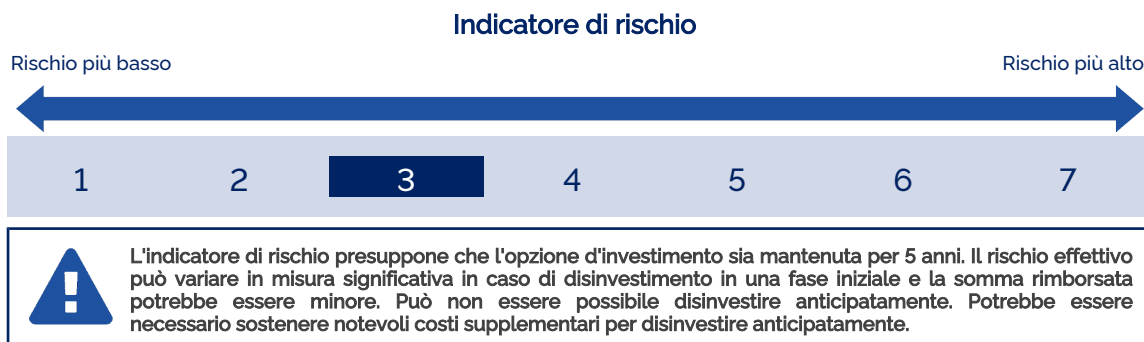
Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR investe almeno il 67% del patrimonio complessivo in obbligazioni convertibili. L'OICR può investire altresì in azioni ed obbligazioni legate a titoli obbligazionari convertibili. Fino al 20% del patrimonio complessivo può essere investito in titoli nei quali il pagamento del valore e del reddito è derivato e garantito da uno specifico paniere di attività sottostanti (titoli garantiti da attività, o ABS "Asset-Backed Securities"). È possibile un investimento residuale in liquidità, in genere attraverso altri fondi appartenenti al settore monetario, ma anche mediante certificati di deposito, commercial paper, titoli governativi a breve termine. La valuta di riferimento è l'Euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 3 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni		
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo (€ 0)		
Scenari - Caso vita	In caso di uscita dopo 1 anno Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	In caso di uscita dopo 5 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 6.720 -32,82%	€ 5.640 -10,81%
Sfavorevole	€ 7.300 -27,04%	€ 6.910 -7,12%
Moderato	€ 9.700 -3,02%	€ 8.330 -3,58%
Favorevole	€ 11.230 12,29%	€ 9.830 -0,33%
Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.120	€ 10.000

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il settembre 2017 e il settembre 2022.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il marzo 2019 e il marzo 2024.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il giugno 2016 e il giugno 2021. Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 564	€ 1.592
Incidenza annuale dei costi (*)	5,6%	3,4% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al -0,2% prima dei costi e al -3,6% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,4%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: Amundi IS MSCI Europe Index Equity

Emittente: Amundi Luxembourg SA

ISIN: LU1327398894

Codice Interno: 23345

Combinazione CNP di appartenenza: AZIONARI

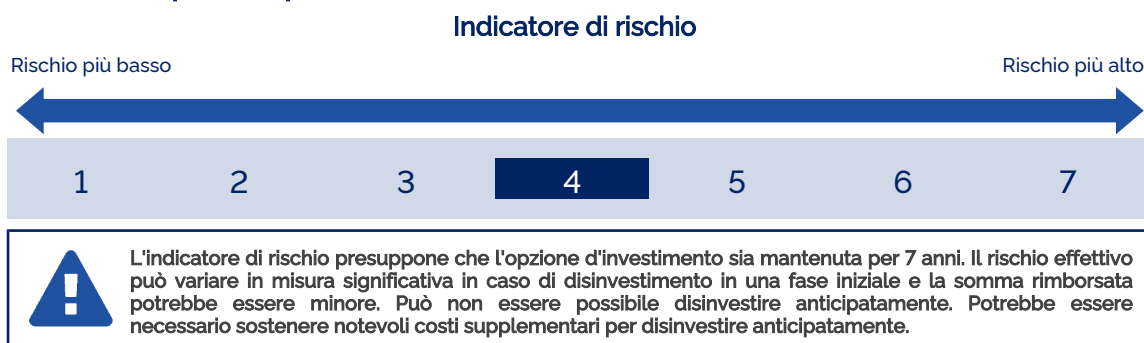
Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR è gestito passivamente. Il suo obiettivo è quello di replicare la performance dell'Indice MSCI Europe e di ridurre al minimo il tracking error tra il valore patrimoniale netto del Comparto e la performance dell'Indice. L'Indice MSCI Europe è un indice azionario rappresentativo dei mercati a grande e media capitalizzazione dei 15 paesi europei sviluppati. La valuta di riferimento dell'OICR è l'Euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel lungo periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo (€ 0)

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Minimo	€ 3.860 -61,40%	€ 2.050 -20,28%
Stress	€ 8.210 -17,90%	€ 9.680 -0,47%
Sfavorevole	€ 10.320 3,18%	€ 13.460 4,34%
Moderato	€ 13.550 35,49%	€ 17.530 8,35%
Favorevole		

Scenario - Caso morte

In caso di decesso dell'Assicurato

Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 10.770	€ 13.730

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2025 e il febbraio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2017 e il febbraio 2024.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il dicembre 2018 e il dicembre 2025.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere

necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 511	€ 2.160
Incidenza annuale dei costi (*)	5,1%	2,7% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 7% prima dei costi e al 4,3% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,7%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 7 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.
Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: Amundi MSCI World Climate Trnstr Index Equity

Emittente: Amundi Luxembourg S.A.

ISIN: LU1437020909

Codice Interno: 23346

Combinazione CNP di appartenenza: AZIONARI SOSTENIBILI

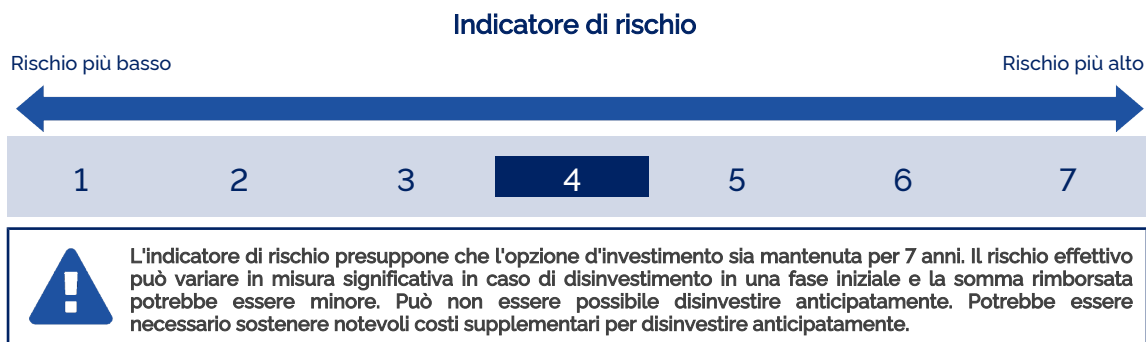
Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR è gestito passivamente. Il suo obiettivo è replicare la performance dell'indice MSCI World Climate Change CTB Select e ridurre al minimo il tracking error tra il valore patrimoniale netto del Comparto e la performance dell'Indice. Il Comparto promuove caratteristiche ambientali e/o sociali attraverso, tra l'altro, la replica di un Indice che integra un rating ambientale, sociale e di governance ("ESG"). L'indice mira a rappresentare la performance di una strategia che riponderà i titoli in base alle opportunità e ai rischi associati alla transizione climatica per soddisfare i requisiti minimi dell'etichetta EU Climate Transition Benchmark (EU CTB). La valuta di riferimento dell'OICR è l'Euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel lungo periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo [€ 0]

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 3.690 -63,09%	€ 1.870 -21,27%
Sfavorevole	€ 7.830 -21,71%	€ 8.480 -2,33%
Moderato	€ 10.490 4,88%	€ 18.160 8,90%
Favorevole	€ 13.800 38,01%	€ 22.660 12,40%

Scenario - Caso morte

Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi

In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.940	€ 18.520

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il gennaio 2025 e il febbraio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il aprile 2018 e il aprile 2025.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il dicembre 2018 e il dicembre 2025. Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 520	€ 2.801
Incidenza annuale dei costi (*)	5,2%	3,0% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 11,9% prima dei costi e al 8,9% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,0%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 7 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: Amundi Us Corporate Bond (M)

Emittente: Amundi Luxembourg S.A.

ISIN: LU1162497587

Codice Interno: 21442

Combinazione CNP di appartenenza: OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI

Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'obiettivo dell'OICR è perseguito essenzialmente attraverso la selezione titoli e l'allocazione settoriale e uno spiccato orientamento verso mercati di strumenti di debito societario statunitensi. L'OICR investirà almeno due terzi del suo patrimonio netto in strumenti di debito societario denominati in dollari statunitensi, che presentano un rischio di insolvenza relativamente basso, assumendo al contempo esposizioni al credito tramite strumenti derivati. L'OICR può anche investire in altri tipi di strumenti di debito, in depositi, in misura contenuta in obbligazioni convertibili e residuale in titoli azionari. Una parte residuale del portafoglio è destinata ad altri OICR. La valuta di denominazione del portafoglio è il dollaro statunitense.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 3 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Attenzione al rischio cambio. L'OICR effettua pagamenti in una valuta straniera, quindi il rendimento finale che otterrete dipenderà dal tasso di cambio tra tale valuta e l'euro.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo (€ 0)

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 5.720 -42,76%	€ 4.380 -15,21%
Sfavorevole	€ 8.350 -16,54%	€ 8.210 -3,87%
Moderato	€ 9.660 -3,36%	€ 10.210 0,41%
Favorevole	€ 11.490 14,92%	€ 11.070 2,06%

Scenario - Caso morte

In caso di decesso dell'Assicurato

Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi

€ 10.080

€ 10.410

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2025 e il febbraio 2026.
Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il aprile 2017 e il aprile 2022.
Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il luglio 2017 e il luglio 2022.
Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 587	€ 1.787
Incidenza annuale dei costi (*)	5,9%	3,5% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3,9% prima dei costi e al 0,4% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,5%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.
Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: Anima Star High Potential Europe

Emittente: ANIMA SGR S.p.A.

ISIN: IE0032464921

Codice Interno: 18959

Combinazione CNP di appartenenza: BILANCIATI FLESSIBILI

Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

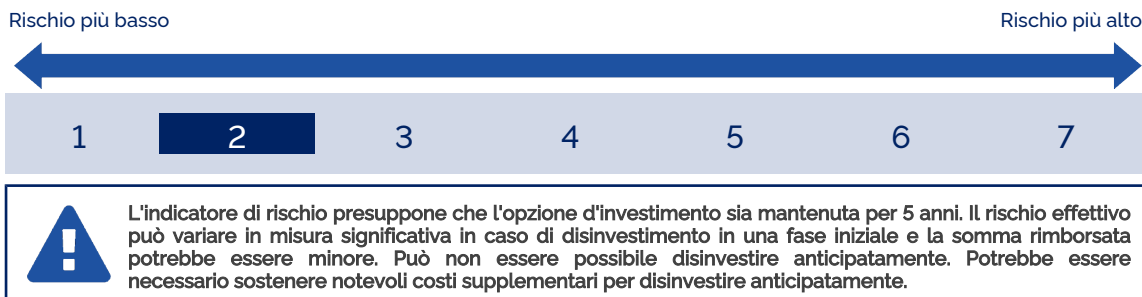
State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'obiettivo dell'OICR è fornire un tasso di rendimento assoluto e un apprezzamento del capitale nel medio lungo periodo. L'OICR investirà in strumenti finanziari di qualsiasi tipo. La componente azionaria del portafoglio può raggiungere il 100% del patrimonio e comprenderà principalmente azioni europee. Le ponderazioni tra le asset class in portafoglio sono gestite dinamicamente, a seconda del punto di vista del gestore e delle condizioni di mercato. L'esposizione complessiva dell'OICR, compresi i derivati, al mercato azionario sarà compresa tra -100% e +200% del valore patrimoniale netto. Il portafoglio è esposto ai titoli obbligazionari sia governativi, sia Corporate. Gli strumenti finanziari sono denominati principalmente nelle valute europee e l'esposizione valutaria è gestita attivamente. L'OICR può stipulare accordi di prestito titoli per scopi di gestione efficiente del portafoglio; può inoltre utilizzare derivati per i) copertura, ii) riduzione del rischio e / o iii) finalità di investimento.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una bassa tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 2 su 7 che corrisponde alla classe di rischio basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni		Esempio di investimento: € 10.000	
Premio assicurativo I€ O]		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Scenari - Caso vita		Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	
Minimo		Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress		€ 6.850 -31,50%	€ 6.190 -9,15%
Sfavorevole		€ 9.090 -9,11%	€ 9.720 -0,57%
Moderato		€ 9.900 -0,97%	€ 10.980 1,89%
Favorevole		€ 11.000 9,97%	€ 11.710 3,20%
Scenario - Caso morte		Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato		€ 10.330	€ 11.200

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2025 e il febbraio 2026.
Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il giugno 2016 e il giugno 2021.
Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2020 e il febbraio 2025.
Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 605	€ 1.870
Incidenza annuale dei costi (*)	6,1%	3,6% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 5,5% prima dei costi e al 1,9% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,6%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.
Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: Anima Tricolore Bond

Emittente: ANIMA SGR S.p.A.

ISIN: IT0004896822

Codice Interno: 22325

Combinazione CNP di appartenenza: OBBLIGAZIONARI

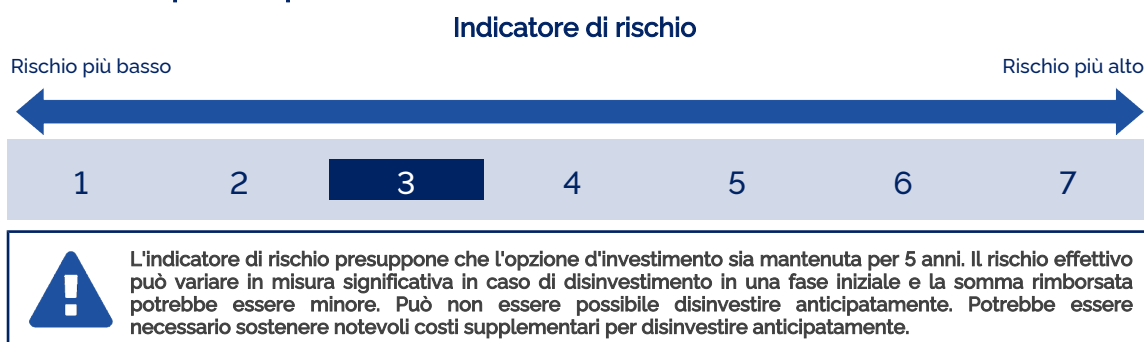
Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR mira ad un graduale incremento del valore del capitale investito attraverso l'investimento in titoli di natura obbligazionaria. L'OICR è gestito attivamente con riferimento ad un benchmark, pertanto il Gestore ha discrezionalità sulla composizione del portafoglio, in funzione dell'obiettivo e della politica d'investimento dichiarati. L'OICR utilizza strumenti finanziari derivati sia per finalità di copertura dei rischi sia per finalità diverse da quelle di copertura. La valuta di riferimento dell'OICR è l'Euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 3 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo I € O]

Scenari - Caso vita

Minimo

Stress

Sfavorevole

Moderato

Favorevole

Scenario - Caso morte

In caso di decesso dell'Assicurato

In caso di uscita dopo 1 anno

Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)

In caso di uscita dopo 5 anni

Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

€ 6.650 -33,51%

€ 7.840 -21,57%

€ 9.780 -2,19%

€ 10.760 7,56%

€ 5.440 -11,48%

€ 7.980 -4,42%

€ 8.740 -2,66%

€ 9.990 -0,01%

Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi

€ 10.210

€ 10.000

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il dicembre 2017 e il dicembre 2022.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il luglio 2017 e il luglio 2022.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il novembre 2016 e il novembre 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 539	€ 1.509
Incidenza annuale dei costi (*)	5,4%	3,2% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 0,5% prima dei costi e al -2,7% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,2%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: Assenagon Alpha Volatility

Emittente: Assenagon Asset Management S.A.

ISIN: LU0575255335

Codice Interno: 23270

Combinazione CNP di appartenenza: BILANCIATI FLESSIBILI

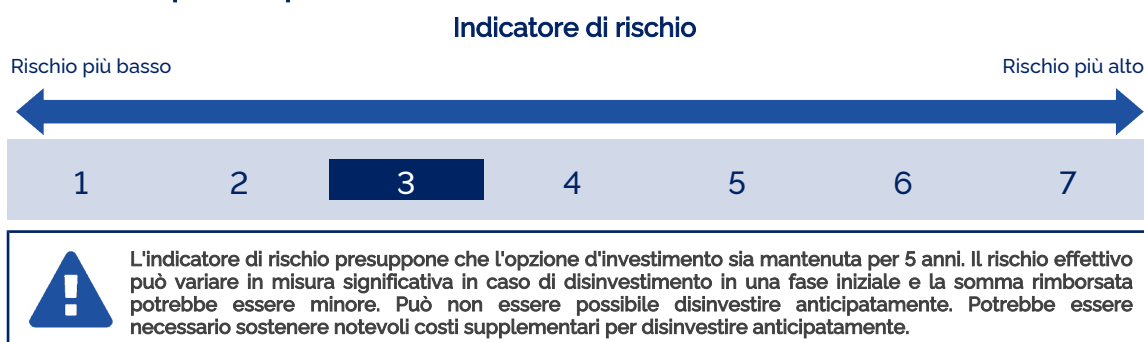
Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR ha l'obiettivo di generare valore nel lungo termine tramite piccole fluttuazioni di valore nel breve termine. In particolar modo genera valore nei momenti di incremento di volatilità sui mercati. Per raggiungere il suo obiettivo l'OICR investe tramite strategie di "relative value" su differenti segmenti di volatilità. L'OICR investe in strumenti derivati su specifici titoli azionari o su basket rappresentativi; indici azionari. La valuta di riferimento è l'euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 3 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni			
Esempio di investimento: € 10.000			
Premio assicurativo [€ O]		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Scenari - Caso vita		Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	
Minimo		Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress		€ 4.820 -51,79%	€ 4.230 -15,79%
Sfavorevole		€ 8.200 -18,04%	€ 7.140 -6,51%
Moderato		€ 9.270 -7,33%	€ 8.480 -3,25%
Favorevole		€ 10.820 8,16%	€ 10.030 0,06%
Scenario - Caso morte		Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato		€ 10.000	€ 10.000

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il maggio 2020 e il maggio 2025.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il marzo 2016 e il marzo 2021.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il aprile 2018 e il aprile 2023.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 604	€ 1.709
Incidenza annuale dei costi (*)	6,0%	3,6% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 0,4% prima dei costi e al -3,2% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,6%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: Aviva Global High Yield Bond

Emittente: Aviva Investors Luxembourg SA

ISIN: LU0367993317

Codice Interno: 14655

Combinazione CNP di appartenenza: OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI

Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR si propone di percepire un reddito e di incrementare il valore, sovraperformando nel lungo termine il proprio Benchmark.

L'OICR investe principalmente in obbligazioni con rating inferiore ad Investment grade emesse da società di tutto il mondo, con particolare attenzione all'America del Nord e all'Europa. L'OICR investe in ogni momento almeno due terzi del patrimonio in obbligazioni con rating inferiore a BBB- se emesso da Standard & Poor's o con rating Baa3 se emesso da Moody's, oppure prive di rating.

L'OICR può ricorrere all'utilizzo di strumenti derivati per i) finalità di investimento, ii) finalità di copertura e iii) gestione efficiente del portafoglio.

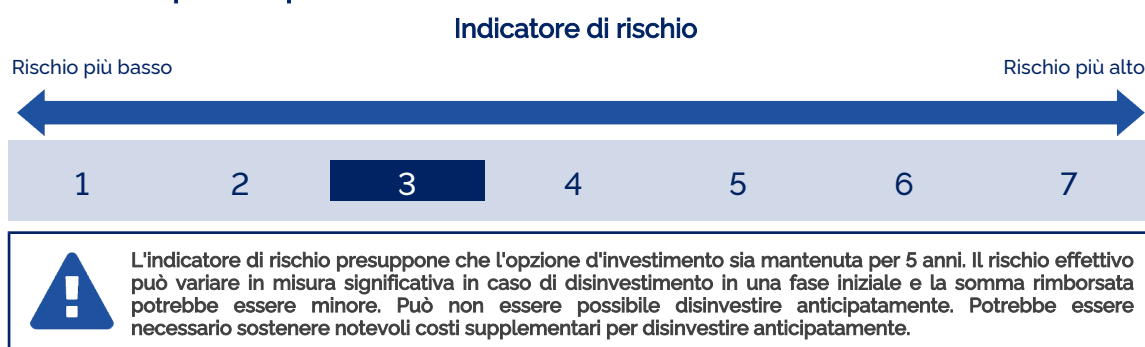
L'OICR ricorre ad operazioni di prestito titoli fino al 20% del patrimonio, con un massimo del 100%.

La strategia di selezione integra criteri ambientali, sociali e di governance (ESG) per individuare i sottostanti da inserire in portafoglio.

La valuta di riferimento dell'OICR è il dollaro statunitense.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 3 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Attenzione al rischio cambio. L'OICR effettua pagamenti in una valuta straniera, quindi il rendimento finale che otterrete dipenderà dal tasso di cambio tra tale valuta e l'euro.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni		
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo (€ 0)	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Scenari - Caso vita	Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 6.600 -34,00%	€ 5.450 -11,44%
Sfavorevole	€ 8.450 -15,45%	€ 8.130 -4,05%
Moderato	€ 9.800 -1,97%	€ 10.520 1,02%
Favorevole	€ 11.110 11,08%	€ 12.010 3,73%

Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.230	€ 10.730

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2025 e il febbraio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il novembre 2017 e il novembre 2022.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il marzo 2020 e il marzo 2025.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 659	€ 2.209
Incidenza annuale dei costi (*)	6,6%	4,3% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 5,3% prima dei costi e al 1% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	4,3%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: AXA Euro Credit Short Duration Ist.

Emittente: AXA Investment Managers Paris

ISIN: LU0227127643

Codice Interno: 14439

Combinazione CNP di appartenenza: OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI

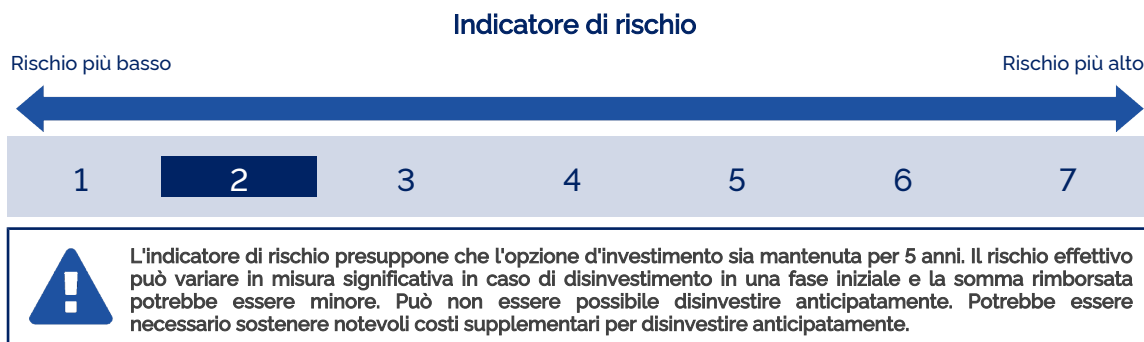
Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: La SGR perseguirà gli obiettivi dell'OICR investendo almeno due terzi del patrimonio totale in un portafoglio diversificato prevalentemente costituito da titoli di credito trasferibili di tipo Investment Grade emessi da Stati, società o pubbliche istituzioni e prevalentemente espressi in Euro. L'OICR può investire fino a un terzo del suo patrimonio netto in strumenti del mercato monetario. L'OICR investirà non oltre il 10% del proprio patrimonio netto in quote di altri OICR; tali OICR avranno le seguenti caratteristiche: i) saranno gestiti esclusivamente dalla stessa SGR dell'OICR o del medesimo gruppo, ii) tali OICR non investiranno in titoli con Rating non Investment Grade. La valuta di riferimento dell'OICR è l'Euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una bassa tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 2 su 7 che corrisponde alla classe di rischio basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo [€ 0]

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
	Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 8.840 -11,63%	€ 7.930 -4,54%
Sfavorevole	€ 8.970 -10,30%	€ 8.300 -3,65%
Moderato	€ 9.580 -4,17%	€ 8.890 -2,33%
Favorevole	€ 10.150 1,48%	€ 9.630 -0,75%

Scenario - Caso morte

	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.000

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il ottobre 2017 e il ottobre 2022.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il marzo 2019 e il marzo 2024.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il marzo 2020 e il marzo 2025. Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 531	€ 1.427
Incidenza annuale dei costi (*)	5,3%	3,0% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 0,7% prima dei costi e al -2,3% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,0%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: AXA Euro Credit Total Return

Emittente: AXA Funds Management S.A.

ISIN: LU1164223015

Codice Interno: 21011

Combinazione CNP di appartenenza: OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI

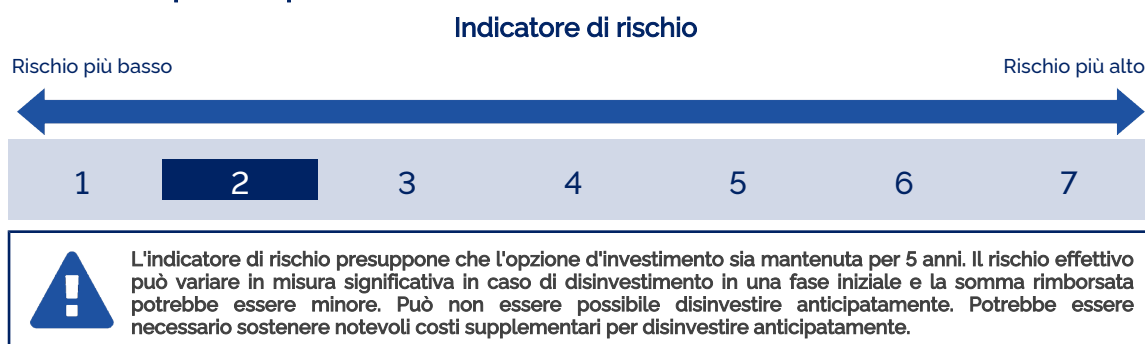
Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: Obiettivo di investimento è massimizzare il rendimento totale da una combinazione di crescita del reddito e del capitale investendo in titoli a reddito fisso denominati prevalentemente in euro su un orizzonte temporale di lungo termine. Le seguenti decisioni di investimento sono prese dopo una completa analisi di tipo macroeconomico e microeconomico del mercato su i) allocazione settoriale; ii) allocazione geografica; iii) posizionamento in termini di duration; iv) posizionamento sulla curva del credito; v) selezione dell'emittente; vi) selezione dello strumento. I titoli in portafoglio sono selezionati anche in base a criteri ESG. L'OICR è esposto, con investimenti diretti o tramite strumenti derivati su crediti, principalmente a obbligazioni Corporate e governative con Rating Investment grade emesse in paesi appartenenti all'OCSE. Anche la parte restante del patrimonio può essere esposta a tali obbligazioni, con rating inferiore ad Investment grade. L'OICR può investire fino al 60% del patrimonio in titoli di debito subordinati emessi da banche, compagnie assicurative e società non finanziarie. L'OICR investe residualmente in titoli in sofferenza e in default a seguito del loro declassamento del rating, qualora siano ritenuti coerenti con l'obiettivo dello stesso. L'OICR può investire fino al 20% del patrimonio in obbligazioni contingent convertible (c.d. "Co.Co. bond") e fino al 15% in obbligazioni di emittenti dei paesi emergenti. L'OICR potrebbe investire anche in strumenti del mercato monetario. Il gestore prevede che la Duration media degli investimenti oscillerà in un intervallo compreso tra -2 e 6 anni. La strategia d'investimento può essere perseguita con investimenti diretti e/o attraverso strumenti derivati, in particolare con l'acquisto di Credit Default Swap. Gli strumenti derivati possono essere usati anche a fini di copertura. La valuta di riferimento del portafoglio è l'euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: Il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una bassa tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 2 su 7 che corrisponde alla classe di rischio basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni		
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo (€ 0)	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Scenari - Caso vita	Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 6.990 -30,10%	€ 6.140 -9,29%
Sfavorevole	€ 8.370 -16,31%	€ 9.140 -1,77%
Moderato	€ 10.080 0,79%	€ 11.080 2,08%
Favorevole	€ 11.250 12,49%	€ 12.330 4,28%

Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.520	€ 11.300

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2025 e il febbraio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il gennaio 2021 e il gennaio 2026.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il marzo 2020 e il marzo 2025.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 551	€ 1.609
Incidenza annuale dei costi (*)	5,5%	3,1% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 5,2% prima dei costi e al 2,1% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,1%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: AXA Global High Yield Bond

Emittente: AXA Investment Managers Inc. (Greenwich, USA)

ISIN: LU0184631991

Codice Interno: 14630

Combinazione CNP di appartenenza: OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI

Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

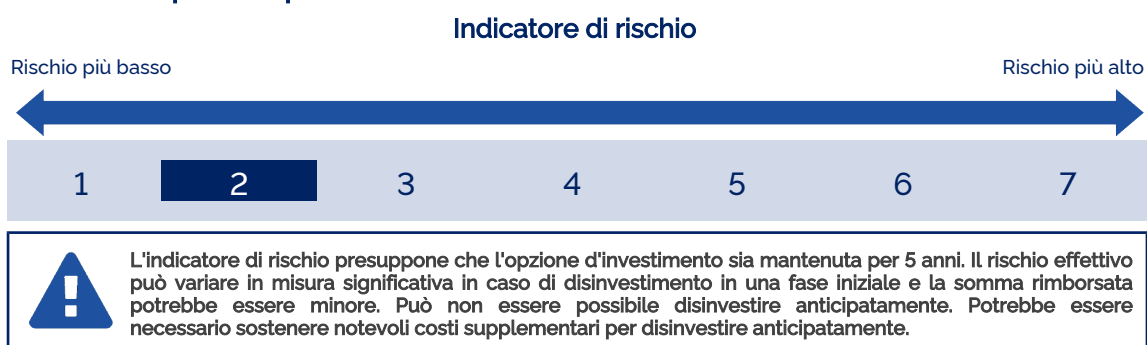
State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR investe principalmente in obbligazioni Corporate a tasso fisso o variabile con Rating inferiore ad Investment Grade. L'OICR può investire fino al 100% del patrimonio in obbligazioni governative ma non oltre il 10% in titoli emessi o garantiti da un singolo paese che abbiano un Rating inferiore ad Investment Grade. L'investimento in altri OICR non può superare il 5% del patrimonio; un massimo del 10% del portafoglio può essere destinato a Co. Co. bonds. L'OICR è un prodotto finanziario che promuove caratteristiche ambientali e/o sociale a norma dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088.

La valuta di riferimento del comparto è il dollaro statunitense.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una bassa tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 2 su 7 che corrisponde alla classe di rischio basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni		
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo (€ 0)		
Scenari - Caso vita	In caso di uscita dopo 1 anno Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	In caso di uscita dopo 5 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 7.530 -24,72%	€ 6.340 -36,71%
Sfavorevole	€ 8.180 -18,25%	€ 8.320 -16,62%
Moderato	€ 9.880 -1,18%	€ 9.730 -3,05%
Favorevole	€ 11.360 13,63%	€ 11.440 14,40%
Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.310	€ 10.000

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il settembre 2017 e il settembre 2022.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il agosto 2019 e il agosto 2024.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2016 e il febbraio 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 571	€ 1.636
Incidenza annuale dei costi (*)	5,7%	3,3% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 2,7% prima dei costi e al -0,6% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,3%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: AXA Global Strategic Income

Emittente: AXA Investment Managers Inc. (Greenwich, USA)

ISIN: LU0746604288

Codice Interno: 14061

Combinazione CNP di appartenenza: OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI

Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR investe in titoli di debito trasferibili, tra cui obbligazioni indicizzate all'inflazione emesse da governi, società o istituzioni ubicate in qualsiasi parte del mondo e denominate in qualsiasi valuta, nonché in strumenti del mercato monetario. L'investimento in altri OICR è residuale.

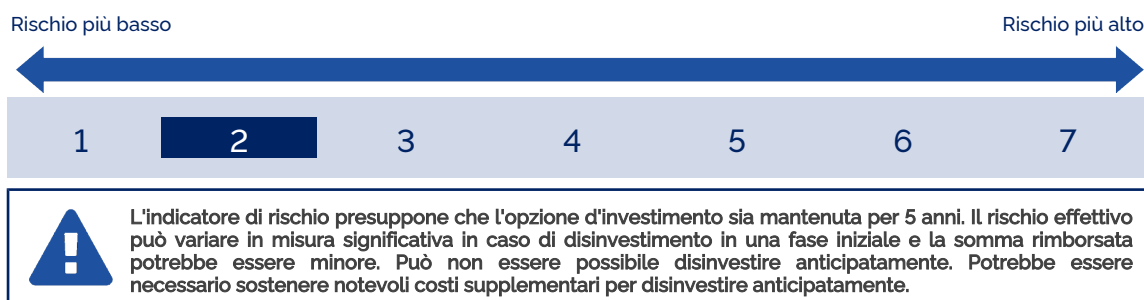
L'OICR può investire in titoli di debito subordinati fino al 25% del proprio patrimonio.

La valuta di riferimento del portafoglio è il dollaro statunitense.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una bassa tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 2 su 7 che corrisponde alla classe di rischio basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo [€ 0]

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
	Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 7.960 -20,44%	€ 6.960 -7,00%
Sfavorevole	€ 8.050 -19,49%	€ 7.770 -4,92%
Moderato	€ 9.670 -3,28%	€ 8.130 -4,05%
Favorevole	€ 10.480 4,81%	€ 10.160 0,31%

Scenario - Caso morte

In caso di decesso dell'Assicurato

	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
	€ 10.090	€ 10.000

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il ottobre 2018 e il ottobre 2023.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2020 e il febbraio 2025.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2016 e il febbraio 2021. Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 626	€ 1.809
Incidenza annuale dei costi (*)	6,3%	3,9% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al -0,1% prima dei costi e al -4% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,9%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: AXA US High Yield Bond

Emittente: AXA Investment Managers Inc. (Greenwich, USA)

ISIN: LU0276015889

Codice Interno: 15369

Combinazione CNP di appartenenza: OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI

Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR investe, in via permanente, due terzi del portafoglio in obbligazioni statunitensi a tasso fisso o variabile. Non oltre un terzo degli attivi sono destinati verso titoli domiciliati in Canada o nei mercati europei. Non oltre un quarto degli attivi sono in titoli convertibili e non oltre un decimo in azioni. L'OICR può investire fino a 1/3 delle sue attività totali in titoli di debito pubblico, ma non è previsto che il portafoglio possa essere investito più del 10% in titoli emessi da o garantiti da un singolo paese, con un Rating inferiore all'Investment Grade. L'OICR, inoltre, può investire non più di un terzo del portafoglio in strumenti del mercato monetario. L'investimento in altri OICR è residuale, come l'investimento in titoli in sofferenza e in default.

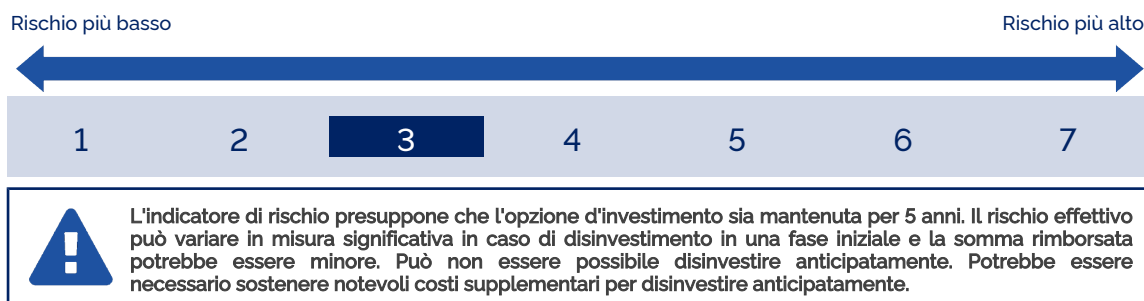
L'OICR è un prodotto finanziario che promuove caratteristiche ambientali e/o sociale a norma dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088.

La valuta di riferimento del portafoglio è il dollaro statunitense.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: Il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 3 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Attenzione al rischio cambio. L'OICR effettua pagamenti in una valuta straniera, quindi il rendimento finale che otterrete dipenderà dal tasso di cambio tra tale valuta e l'euro.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo (€ 0)

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 6.030 -39,69%	€ 5.060 -12,73%
Sfavorevole	€ 8.590 -14,05%	€ 8.130 -4,05%
Moderato	€ 9.980 -0,20%	€ 11.230 2,34%
Favorevole	€ 11.750 17,52%	€ 12.210 4,08%

Scenario - Caso morte

In caso di decesso dell'Assicurato

Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi

€ 10.410

€ 11.450

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2025 e il febbraio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2019 e il febbraio 2024.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il marzo 2016 e il marzo 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 614	€ 2.008
Incidenza annuale dei costi (*)	6,1%	3,8% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 6,1% prima dei costi e al 2,3% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,8%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: Base Investments Bonds Value

Emittente: FundRock Management Company S.A

ISIN: LU1589743472

Codice Interno: 20820

Combinazione CNP di appartenenza: OBBLIGAZIONARI

Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

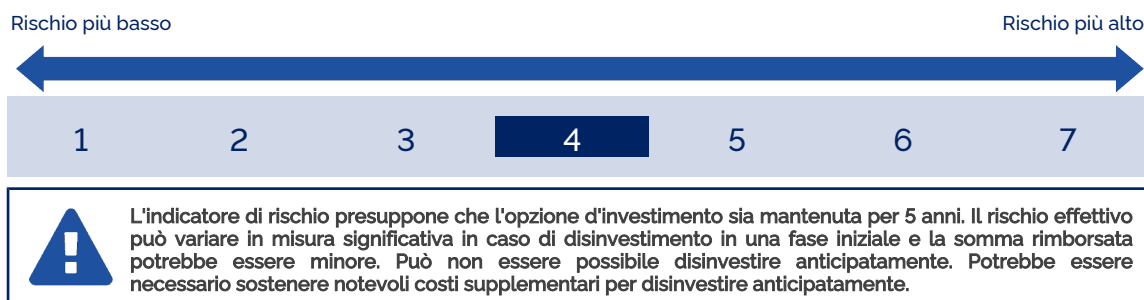
State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'obiettivo di gestione è di realizzare, con un orizzonte di investimento di 3 anni, un rendimento superiore a quello conseguito dal Benchmark, investendo principalmente in titoli a reddito fisso. L'OICR investirà a concorrenza di almeno il 51% del proprio attivo netto totale in titoli obbligazionari, Corporate, governativi o altro, valutati con Rating minimo BBB- , incluse obbligazioni a tasso fisso o variabile, obbligazioni convertibili o con opzione, GDR, oppure qualsiasi altro genere di valore mobiliare a reddito fisso. Il Comparto potrà investire il proprio patrimonio fino ad un massimo del i) 20%, in obbligazioni con Rating inferiore ad Investment grade con rating medio B; ii) 15%, in obbligazioni senza Rating; iii) 25%, in obbligazioni convertibili o con warrant; iv) 10%, in altri OICR; v) 10%, in obbligazioni c.d. "Co.co.". L'OICR non investirà in titoli in default o c.d. "distressed". L'OICR può ottenere un'esposizione indiretta alle commodities residuale, investendo in ETC ed ETF. L'OICR può utilizzare, a fini di investimento e/o di gestione efficiente del portafoglio, nonché a fini di copertura, strumenti finanziari derivati. La divisa di riferimento del portafoglio è l'euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicurata S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo [€ 0]

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 5.240 -47,62%	€ 3.830 -17,48%
Sfavorevole	€ 7.070 -29,34%	€ 7.640 -5,25%
Moderato	€ 10.090 0,91%	€ 10.410 0,81%
Favorevole	€ 12.220 22,17%	€ 12.730 4,94%

Scenario - Caso morte

In caso di decesso dell'Assicurato

Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 10.530	€ 10.620

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. Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme. Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il settembre 2017 e il settembre 2022. Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il giugno 2018 e il giugno 2023. Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il aprile 2020 e il aprile 2025. Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 602	€ 1.887
Incidenza annuale dei costi (*)	6,0%	3,7% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 4,5% prima dei costi e al 0,8% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,7%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo. Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: Base Investments Flexible Low Risk Exposure

Emittente: FundRock Management Company S.A

ISIN: LU1589743639

Codice Interno: 20821

Combinazione CNP di appartenenza: BILANCIATI FLESSIBILI

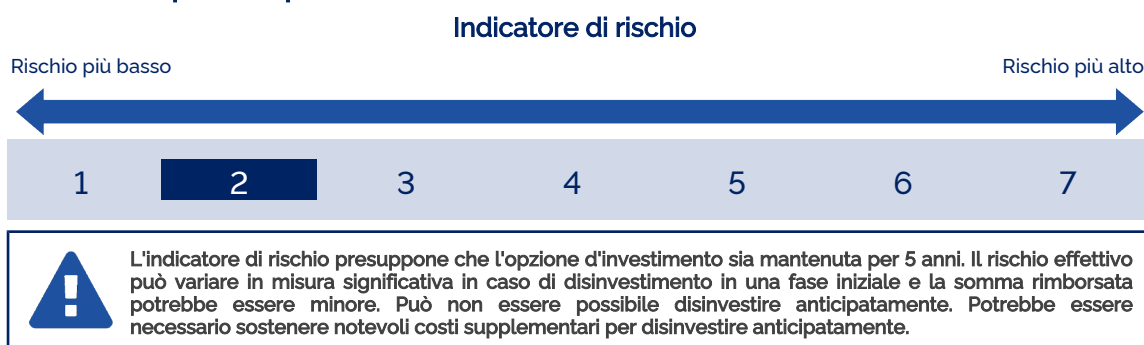
Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'obiettivo della gestione è di realizzare un rendimento reale positivo attraverso un'allocatione degli attivi flessibile e dinamica, che presti particolare attenzione alla conservazione e all'incremento del capitale e superiore a quello conseguito dal Benchmark. La gestione attiva dell'asset allocation è attuata mediante un'esposizione modulabile su diverse classi di attivi, in particolare obbligazioni governative e Corporate, azioni e valute. La strategia di investimento si basa su 4 pilastri: i) strategia globale; ii) elevata flessibilità nell'allocatione degli investimenti; iii) relative value, con attenzione a spread tra valute, curve obbligazionarie, azioni; iv) ricerca delle inefficienze del mercato. L'OICR investe almeno il 51% dei propri attivi in valori mobiliari obbligazionari a tasso fisso o variabile, Corporate, governativi o altro, con Rating minimo BBB-, in strumenti del mercato monetario, in strumenti derivati, nonché in altri OICR. Il Comparto potrà investire il proprio patrimonio fino ad un massimo del i) 15%, in obbligazioni con Rating inferiore ad Investment grade con rating medio B; ii) 15%, in obbligazioni senza Rating; iii) 10%, in obbligazioni convertibili; iv) 10%, in altri OICR; v) 10%, in obbligazioni c.d. "Co.co.". L'OICR non investirà in titoli in default o c.d. "distressed". L'OICR può ottenere un'esposizione indiretta alle commodities residuale, investendo in ETC ed ETF. L'OICR può utilizzare, a fini di investimento e/o di gestione efficiente del portafoglio, nonché a fini di copertura, strumenti finanziari derivati. La divisa di riferimento del portafoglio è l'euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una bassa tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 2 su 7 che corrisponde alla classe di rischio basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni		
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo (€ 0)	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Scenari - Caso vita	Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 7.710 -22,91%	€ 6.810 -7,39%
Sfavorevole	€ 8.880 -11,18%	€ 9.100 -1,88%
Moderato	€ 9.800 -1,99%	€ 10.130 0,26%
Favorevole	€ 11.410 14,10%	€ 12.490 4,54%

Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.230	€ 10.330

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il settembre 2017 e il settembre 2022.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il luglio 2018 e il luglio 2023.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il aprile 2020 e il aprile 2025.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 619	€ 1.886
Incidenza annuale dei costi (*)	6,2%	3,8% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 4,1% prima dei costi e al 0,3% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,8%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: BGF Continentalocean Flex Equity

Emittente: BlackRock (Luxembourg) S.A.

ISIN: LU0888974473

Codice Interno: 22864

Combinazione CNP di appartenenza: AZIONARI SOSTENIBILI

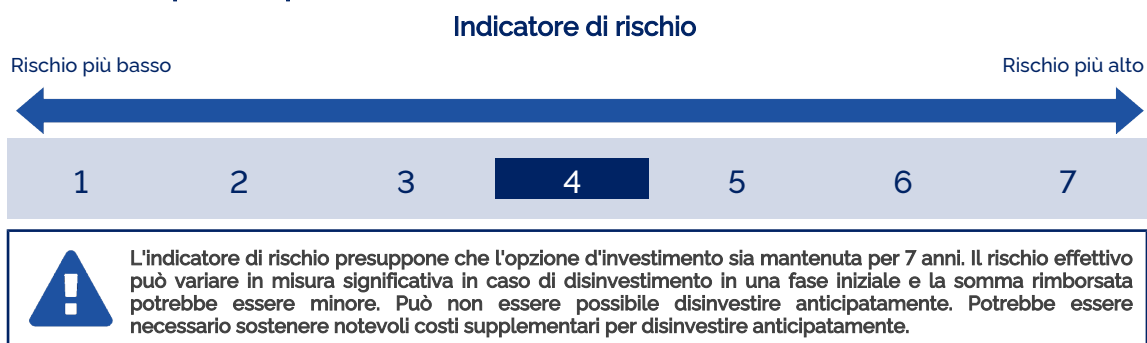
Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR mira a massimizzare il rendimento sull'investimento mediante una combinazione di incremento di capitale e reddito sulle attività del Fondo e a investire in modo coerente con i principi di investimento ambientale, sociale e di governance (ESG). Il Fondo investe almeno il 70% del patrimonio complessivo in titoli azionari di società con sede o che svolgono la loro attività economica prevalente in Europa, escluso il Regno Unito. È possibile utilizzare strumenti finanziari derivati (SFD) (ossia investimenti i cui prezzi si basano su una o più attività sottostanti) ai fini di investimento per raggiungere l'obiettivo di investimento del Fondo e/o per ridurre il rischio di portafoglio del Fondo, ridurre i costi di investimento e generare reddito aggiuntivo.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel lungo periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo (€ 0)

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 3.660 -63,42%	€ 1.140 -26,66%
Sfavorevole	€ 7.010 -29,95%	€ 8.880 -1,69%
Moderato	€ 10.620 6,16%	€ 17.150 8,01%
Favorevole	€ 15.330 53,25%	€ 23.540 13,01%

Scenario - Caso morte

In caso di decesso dell'Assicurato

Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi

€ 11.080

€ 17.500

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2025 e il febbraio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il luglio 2017 e il luglio 2024.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il agosto 2014 e il agosto 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 579	€ 3.178
Incidenza annuale dei costi (*)	5,8%	3,6% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 11,6% prima dei costi e al 8% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,6%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 7 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: BL Global Equity

Emittente: Banque de Luxembourg Investments

ISIN: LU0439765164

Codice Interno: 22409

Combinazione CNP di appartenenza: AZIONARI SOSTENIBILI

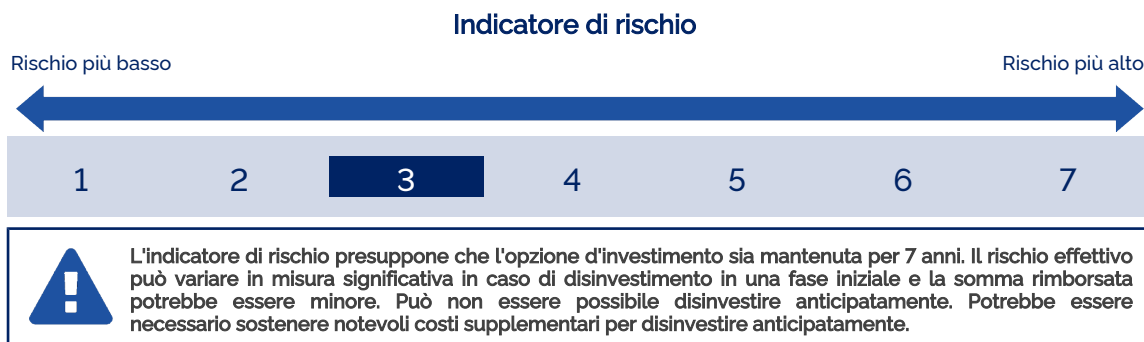
Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR investe almeno 75% del suo patrimonio netto in azioni. L'OICR può inoltre utilizzare strumenti derivati a titolo di copertura o per ottimizzare l'esposizione del portafoglio. Gli investimenti sono effettuati senza limitazioni a livello geografico, settoriale o monetario. Le società sono selezionate in base alla loro qualità intrinseca e alla loro valutazione. L'OICR può inoltre utilizzare strumenti derivati a titolo di copertura o per ottimizzare l'esposizione del portafoglio. Il gestore considera i criteri ambientali, sociali e di governance (ESG) nella selezione degli investimenti. La valuta di riferimento dell'OICR è l'Euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel lungo periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 3 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo (€ 0)

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
	Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 5.310 -46,90%	€ 2.900 -16,21%
Sfavorevole	€ 8.140 -18,57%	€ 7.530 -3,97%
Moderato	€ 10.220 2,16%	€ 12.930 3,74%
Favorevole	€ 12.670 26,71%	€ 15.330 6,30%

Scenario - Caso morte

	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.660
	€ 13.190

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il gennaio 2025 e il febbraio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il novembre 2016 e il novembre 2023.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il luglio 2014 e il luglio 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 578	€ 2.807
Incidenza annuale dei costi (*)	5,8%	3,6% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 7,3% prima dei costi e al 3,7% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,6%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 7 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: BlackRock Circular Economy

Emittente: BlackRock (Luxembourg) S.A.

ISIN: LU2041044335

Codice Interno: 19974

Combinazione CNP di appartenenza: AZIONARI SOSTENIBILI

Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

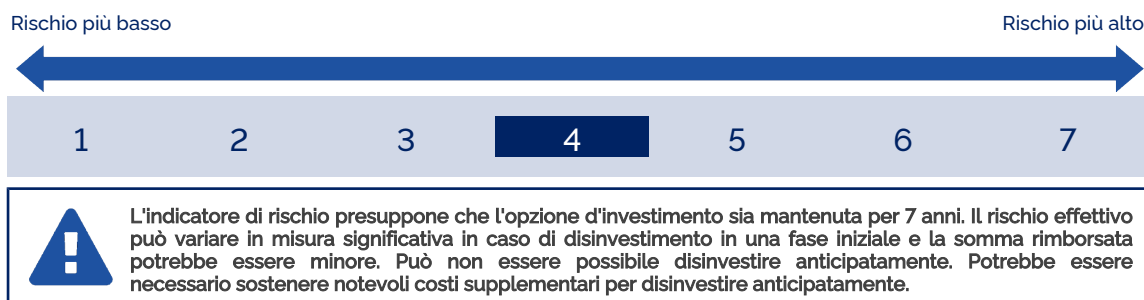
State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR investe globalmente almeno l'80% del patrimonio in titoli azionari di società di tutto il mondo che beneficiano o contribuiscono al progresso dell'"economia circolare". Con tale termine si intende un sistema economico sostenibile che mira a ridurre al minimo gli sprechi considerando l'intero ciclo di vita dei materiali e riprogettando i prodotti e i processi produttivi per incentivare un maggiore riutilizzo e riciclaggio. In condizioni di mercato normali, l'OICR investirà in un portafoglio di titoli azionari Large, Mie e Small cap, che siano coinvolte in attività comprensive delle seguenti: i) materie prime (come metalli e materiali per batterie), ii) tutti i settori industriali che contribuiscono al progresso di un'economia circolare. L'OICR seleziona i migliori emittenti dal punto di vista dei criteri ESG, per ciascun settore di attività pertinente. Oltre il 90% degli emittenti dei titoli in portafoglio è in possesso di un rating ESG o è stato analizzato ai fini ESG. Il gestore può usare strumenti finanziari derivati a scopo di investimento per raggiungere l'obiettivo di investimento e/o ridurre il rischio di portafoglio, ridurre i costi di investimento e generare reddito aggiuntivo. L'OICR può, attraverso i derivati, generare diversi livelli di leva di mercato. La valuta di denominazione del Fondo è il dollaro statunitense.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel lungo periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicurata S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni			
Esempio di investimento: € 10.000			
Premio assicurativo [€ 0]			
Scenari - Caso vita		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
	Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 4.180 -58,20%		€ 1.940 -20,88%
Sfavorevole	€ 7.410 -25,90%		€ 7.180 -4,62%
Moderato	€ 10.300 2,98%		€ 14.170 5,11%
Favorevole	€ 14.190 41,90%		€ 19.250 9,81%
Scenario - Caso morte		Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato		€ 10.750	€ 14.450

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il novembre 2024 e il febbraio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il maggio 2017 e il maggio 2024.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il aprile 2014 e il aprile 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 596	€ 3.043
Incidenza annuale dei costi (*)	6,0%	3,7% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 8,8% prima dei costi e al 5,1% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,7%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 7 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: BlackRock ESG Fixed Income Strategies

Emittente: BlackRock (Luxembourg) S.A.

ISIN: LU0438336421

Codice Interno: 13228

Combinazione CNP di appartenenza: OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI

Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

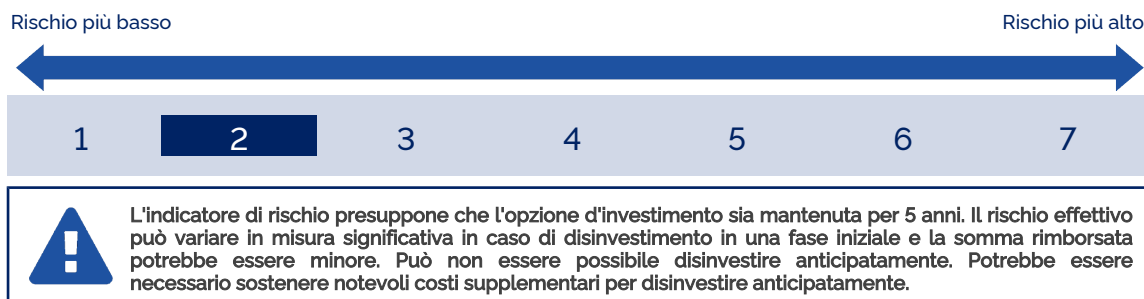
State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR tenderà di conseguire il suo obiettivo investendo almeno il 70% del suo patrimonio complessivo in valori mobiliari a reddito fisso, titoli correlati al reddito fisso, contratti a termine in valuta e, ove opportuno, in liquidità e strumenti finanziari assimilabili. L'esposizione valutaria dell'OICR è gestita in modo flessibile. L'OICR può avere un'esposizione fino al 20% del patrimonio in titoli cinesi, attraverso il Foreign Access Regime e/o il Bond Connect. Non più del 40% del patrimonio potrà essere investito in obbligazioni con Rating inferiore ad Investment grade, fra cui obbligazioni societarie, titoli ABS e MBS; l'esposizione alle obbligazioni contingenti convertibili (c.d. Co.Co. bond) è limitata al 20% del patrimonio. L'esposizione ai titoli di società in difficoltà è residuale. È possibile un investimento residuale in altri OICR. La valuta di riferimento del portafoglio è l'Euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una bassa tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 2 su 7 che corrisponde alla classe di rischio basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni		In caso di uscita dopo 1 anno		In caso di uscita dopo 5 anni	
Esempio di investimento: € 10.000		Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)			
Premio assicurativo [€ O]					
Scenari - Caso vita					
Minimo		Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.			
Stress		€ 7.740 -22,61%		€ 7.090 -6,65%	
Sfavorevole		€ 8.960 -10,43%		€ 8.510 -3,17%	
Moderato		€ 9.710 -2,95%		€ 9.370 -1,30%	
Favorevole		€ 10.390 3,90%		€ 10.230 0,45%	
Scenario - Caso morte		Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi			
In caso di decesso dell'Assicurato		€ 10.130		€ 10.000	

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il settembre 2017 e il settembre 2022.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il giugno 2016 e il giugno 2021.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il marzo 2020 e il marzo 2025.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 586	€ 1.716
Incidenza annuale dei costi (*)	5,9%	3,5% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 2,2% prima dei costi e al -1,3% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,5%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: BlackRock ESG Multi-Asset

Emittente: BlackRock (Luxembourg) S.A.

ISIN: LU0473185139

Codice Interno: 16640

Combinazione CNP di appartenenza: BILANCIATI FLESSIBILI SOSTENIBILI

Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR investe globalmente, in titoli azionari, titoli a reddito fisso, altri OICR, liquidità, depositi e strumenti del mercato monetario. La componente azionaria è compresa tra un minimo del 20% ed un massimo dell'80% del portafoglio. È possibile un investimento residuale in liquidità. In fase di selezione dei titoli, il gestore prenderà in considerazione, in aggiunta ad altri criteri d'investimento, i fattori ESG dell'emittente interessato. La valuta di base è l'euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: Il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 3 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo [€ O]

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 5.820 -41,79%	€ 5.360 -11,73%
Sfavorevole	€ 8.200 -18,02%	€ 9.700 -0,60%
Moderato	€ 10.090 0,91%	€ 11.130 2,17%
Favorevole	€ 11.670 16,67%	€ 13.360 5,97%

Scenario - Caso morte

Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.530
	€ 11.350

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il dicembre 2021 e il febbraio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il agosto 2019 e il agosto 2024.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il ottobre 2016 e il ottobre 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 595	€ 1.964
Incidenza annuale dei costi (*)	6,0%	3,8% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 6% prima dei costi e al 2,2% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,8%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni		
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo (€ 0)	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Scenari - Caso vita	Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 7.120 -28,79%	€ 6.170 -9,22%
Sfavorevole	€ 8.900 -11,04%	€ 9.310 -1,42%
Moderato	€ 9.820 -1,77%	€ 9.620 -0,77%
Favorevole	€ 10.950 9,50%	€ 10.780 1,51%

Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.250 € 10.000

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il maggio 2021 e il febbraio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il settembre 2020 e il settembre 2025.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il aprile 2016 e il aprile 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 678	€ 2.162
Incidenza annuale dei costi (*)	6,8%	4,4% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3,6% prima dei costi e al -0,8% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento 0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. N/A
Costi correnti registrati ogni anno	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno. 4,4%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto. 0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: BlackRock World Healthscience

Emittente: BlackRock (Luxembourg) S.A.

ISIN: LU0171307068

Codice Interno: 17007

Combinazione CNP di appartenenza: AZIONARI SOSTENIBILI

Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR è gestito in maniera attiva investendo globalmente, principalmente in titoli azionari di società operanti prevalentemente nei settori sanitario, farmaceutico, delle tecnologie e delle forniture mediche, nonché di società impegnate nello sviluppo di biotecnologie.

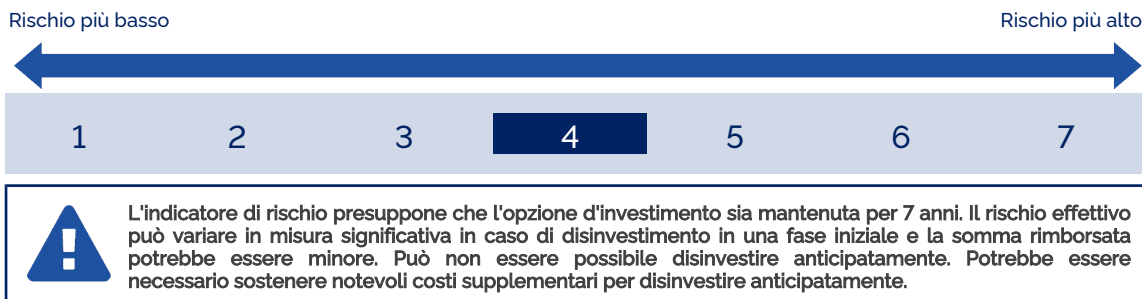
L'OICR può usare strumenti finanziari derivati a scopo di investimento per raggiungere l'obiettivo di investimento, ridurre il rischio di portafoglio dell'OICR, ridurre i costi di investimento e generare reddito aggiuntivo.

La valuta di riferimento del portafoglio è l'Euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel lungo periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo [€ 0]

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Minimo	€ 3.730 -62,73%	€ 2.070 -20,16%
Stress	€ 7.850 -21,48%	€ 7.710 -3,65%
Sfavorevole	€ 10.490 4,86%	€ 16.070 7,01%
Moderato	€ 15.570 55,68%	€ 20.860 11,07%
Favorevole		

Scenario - Caso morte

Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi

In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.940	€ 16.390

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il gennaio 2025 e il febbraio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il giugno 2016 e il giugno 2023.
Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il aprile 2014 e il aprile 2021.
Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 680	€ 4.103
Incidenza annuale dei costi (*)	6,8%	4,7% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 11,7% prima dei costi e al 7% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	4,7%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 7 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.
Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: BlackRock World Technology

Emittente: BlackRock (Luxembourg) S.A.

ISIN: LU0376438312

Codice Interno: 19143

Combinazione CNP di appartenenza: AZIONARI SOSTENIBILI

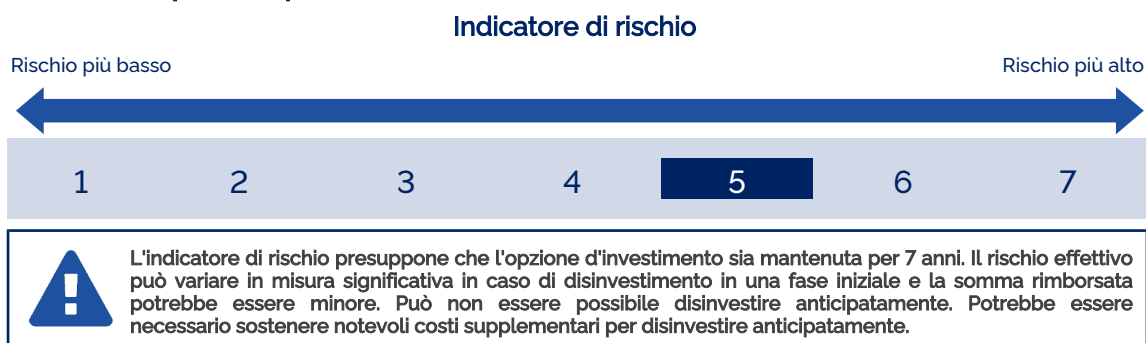
Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR punta a massimizzare il rendimento sull'investimento mediante una combinazione di crescita del capitale e reddito, investendo globalmente almeno il 70% del patrimonio nelle azioni di società operanti prevalentemente nel settore tecnologico. La valuta di riferimento del portafoglio è il dollaro statunitense.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: Il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una alta tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel lungo periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 5 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-alto. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-alto e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo (€ 0)

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 2.110 -78,92%	€ 290 -39,80%
Sfavorevole	€ 5.770 -42,29%	€ 8.370 -2,52%
Moderato	€ 11.940 19,37%	€ 31.000 17,54%
Favorevole	€ 17.490 74,93%	€ 51.680 26,44%

Scenario - Caso morte

In caso di decesso dell'Assicurato

Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 12.460	€ 31.620

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il gennaio 2025 e il febbraio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il dicembre 2016 e il dicembre 2023.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il aprile 2014 e il aprile 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere

necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 603	€ 5.804
Incidenza annuale dei costi (*)	6,0%	4,9% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 22,4% prima dei costi e al 17,5% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	4,9%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 7 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo. Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: Bluebay Emerging Market Unconstrained Bond

Emittente: RBC Global Asset Management (UK) Limited

ISIN: LU1278659575

Codice Interno: 17289

Combinazione CNP di appartenenza: OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI

Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

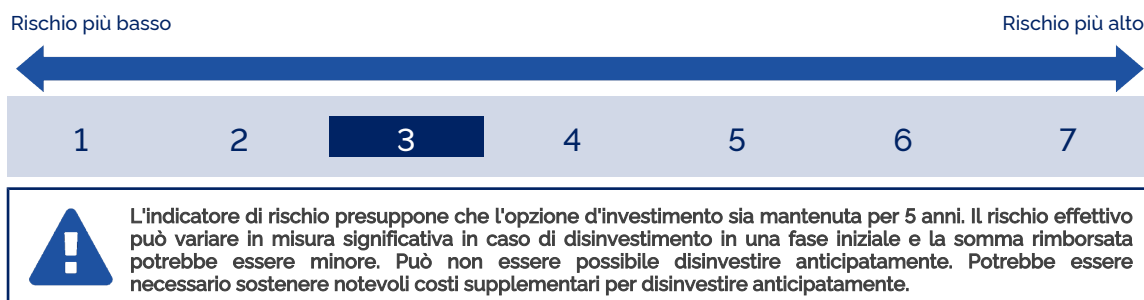
State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR si prefigge di conseguire un rendimento, indipendentemente dal benchmark, combinando la generazione di reddito con la crescita del capitale investito. L'OICR investe prevalentemente in obbligazioni che pagano un interesse fisso ed investirà in obbligazioni con qualsiasi rating. Di norma, almeno metà degli investimenti sarà effettuata in obbligazioni a reddito fisso emesse da governi, banche e società aventi sede o che abbiano un'esposizione sostanziale ai mercati emergenti. Almeno la metà del portafoglio sarà quindi esposta ai titoli di Stato, alle valute e/o ai tassi d'interesse dei mercati emergenti, sia direttamente, sia mediante strumenti finanziari quali i derivati. L'OICR può investire fino al 20% del portafoglio nella Cina continentale. L'OICR può fare ricorso a strumenti derivati - quali futures, opzioni e swap, ossia strumenti collegati al rialzo e al ribasso di altri attivi - al fine di ottenere, aumentare o ridurre l'esposizione agli attivi sottostanti e pertanto creare una leva finanziaria. L'OICR è un prodotto finanziario che promuove caratteristiche ambientali e/o sociale a norma dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088. L'OICR avrà un'esposizione attiva ad investimenti sia in valute forti, sia in valute locali.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 3 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo [€ 0]

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 6.510 -34,86%	€ 5.560 -11,09%
Sfavorevole	€ 7.660 -23,39%	€ 7.990 -4,39%
Moderato	€ 10.200 1,98%	€ 10.140 0,27%
Favorevole	€ 11.760 17,60%	€ 12.130 3,94%

Scenario - Caso morte

In caso di decesso dell'Assicurato

€ 10.640

€ 10.340

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il ottobre 2017 e il ottobre 2022.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il dicembre 2019 e il dicembre 2024.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2016 e il febbraio 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 614	€ 1.859
Incidenza annuale dei costi (*)	6,1%	3,7% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 4% prima dei costi e al 0,3% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,7%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: BlueBay Euro Aggregate Bond

Emittente: RBC Global Asset Management (UK) Limited

ISIN: LU0549547510

Codice Interno: 13036

Combinazione CNP di appartenenza: OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI

Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR investirà principalmente in titoli a tasso fisso. Almeno due terzi degli investimenti dell'OICR saranno effettuati in obbligazioni a reddito fisso con rating Investment grade, emesse da enti aventi sede nei paesi dell'Unione europea. L'OICR può investire in modo residuale in i) titoli azionari, ii) prestiti che si qualificano come strumenti del mercato monetario, purché il rating dei titoli di debito degli emittenti non sia inferiore a B- o B3, iii) altri OICR del mercato monetario. Fino a un terzo degli attivi può essere denominato in valute di paesi non europei, il cui debito pubblico a lungo termine abbia ottenuto un rating Investment grade. Fino al 25% del patrimonio può essere investito in obbligazioni convertibili od obbligazioni cum warrant e, fino ad un terzo del patrimonio, in strumenti del mercato monetario.

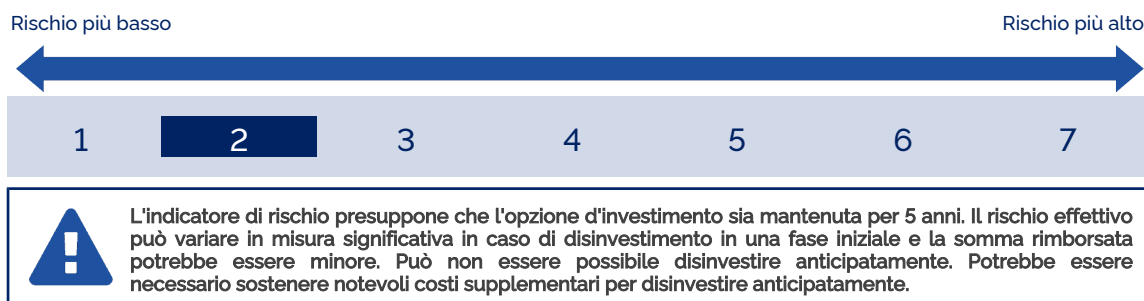
Nella selezione dei titoli il gestore tiene in considerazione criteri ESG.

Almeno due terzi degli investimenti saranno denominati in valute di paesi europei. La valuta di riferimento è l'Euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una bassa tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 2 su 7 che corrisponde alla classe di rischio basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni			
Esempio di investimento: € 10.000			
Premio assicurativo [€ O]			
Scenari - Caso vita		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
	Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 7.310 -26,89%		€ 6.160 -9,24%
Sfavorevole	€ 7.850 -21,52%		€ 8.020 -4,32%
Moderato	€ 9.820 -1,84%		€ 8.480 -3,25%
Favorevole	€ 10.560 5,63%		€ 10.920 1,78%
Scenario - Caso morte		Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato		€ 10.240	€ 10.000

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il dicembre 2020 e il dicembre 2025.
Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il novembre 2019 e il novembre 2024.
Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2016 e il febbraio 2021.
Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 558	€ 1.533
Incidenza annuale dei costi (*)	5,6%	3,3% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 0% prima dei costi e al -3,3% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,3%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: Bluebay Euro Government Bond

Emittente: RBC Global Asset Management (UK) Limited

ISIN: LU0549541232

Codice Interno: 15233

Combinazione CNP di appartenenza: OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI

Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

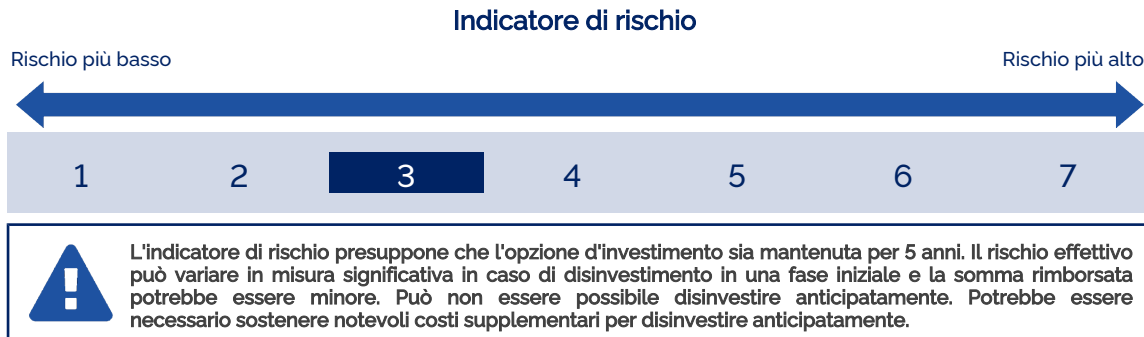
Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR investirà principalmente in titoli a tasso fisso. Almeno due terzi degli investimenti dell'OICR saranno effettuati in obbligazioni a reddito fisso europei. L'OICR può investire in modo residuale in i) titoli azionari, ii) prestiti che si qualificano come strumenti del mercato monetario, purché il rating dei titoli di debito degli emittenti non sia inferiore a B- o B3, iii) altri OICR del mercato monetario. Fino al 25% del patrimonio può essere investito in obbligazioni convertibili od obbligazioni cum warrant e, fino ad un terzo del patrimonio, in strumenti del mercato monetario.

Nella selezione dei titoli il gestore tiene in considerazione criteri ESG.

La valuta di riferimento è l'Euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 3 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicurata S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo (€ 0)

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 7.190 -28,15%	€ 5.860 -10,13%
Sfavorevole	€ 7.900 -20,98%	€ 7.680 -5,14%
Moderato	€ 9.720 -2,76%	€ 8.210 -3,86%
Favorevole	€ 10.730 7,28%	€ 10.640 1,25%

Scenario - Caso morte

In caso di decesso dell'Assicurato

Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 10.150	€ 10.000

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il dicembre 2020 e il dicembre 2025.
Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il aprile 2019 e il aprile 2024.
Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2016 e il febbraio 2021.
Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 558	€ 1.593
Incidenza annuale dei costi (*)	5,6%	3,4% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al -0,5% prima dei costi e al -3,9% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,4%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: BNP Consumer Innovators

Emittente: BNP Paribas Asset Management

ISIN: LU0823411706

Codice Interno: 11291

Combinazione CNP di appartenenza: AZIONARI SOSTENIBILI

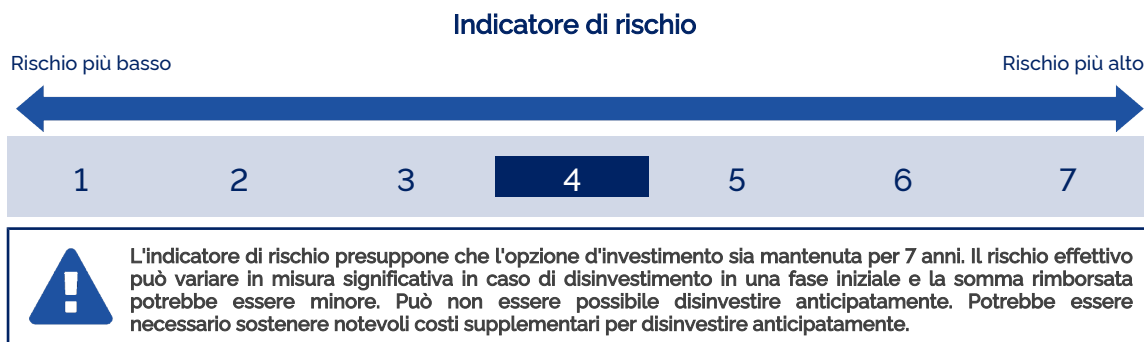
Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR investe almeno il 75% del proprio patrimonio in azioni o titoli considerati equivalenti alle azioni emessi da società che esercitano una parte significativa della loro attività economica nel settore dei beni di consumo durevoli, del tempo libero e dei mass media e in settori collegati o connessi, nonché in strumenti finanziari derivati su tale tipologia di attivi. La restante parte del portafoglio, ossia massimo un quarto del suo patrimonio, potrà essere investito in altri valori mobiliari, strumenti del mercato monetario, derivati e/o liquidità. È possibile un investimento, entro un limite del 15% del patrimonio, in strumenti di debito di qualsivoglia tipo e, entro un limite del 10% del patrimonio, in altri OICR.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel lungo periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni		
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo [€ 0]		
Scenari - Caso vita	In caso di uscita dopo 1 anno Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	In caso di uscita dopo 7 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 3.090 -69,06%	€ 790 -30,46%
Sfavorevole	€ 6.800 -32,00%	€ 6.750 -5,47%
Moderato	€ 10.510 5,05%	€ 15.270 6,24%
Favorevole	€ 15.760 57,64%	€ 23.070 12,68%
Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.960	€ 15.580

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il gennaio 2025 e il febbraio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il marzo 2015 e il marzo 2022.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il aprile 2014 e il aprile 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 696	€ 3.797
Incidenza annuale dei costi (*)	7,0%	4,4% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 10,6% prima dei costi e al 6,2% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	4,4%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 7 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: BNP Disruptive Technology

Emittente: BNP Paribas Asset Management

ISIN: LU0823421689

Codice Interno: 17468

Combinazione CNP di appartenenza: AZIONARI SOSTENIBILI

Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

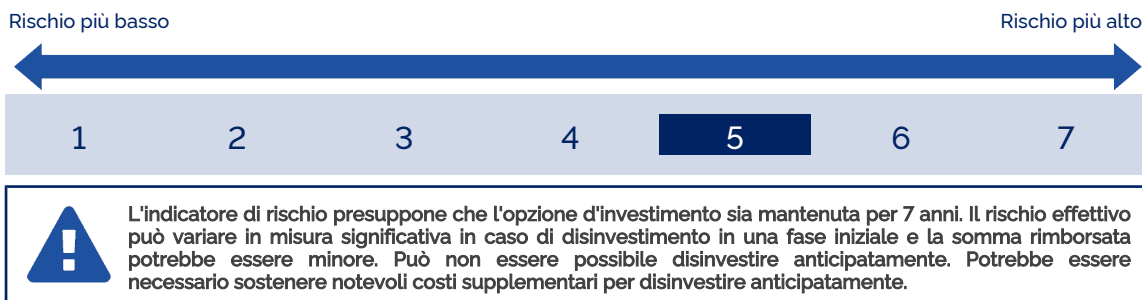
State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR punta ad aumentare il valore del patrimonio nel medio periodo investendo in azioni emesse in tutto il mondo da società innovative e che sono esposte all'innovazione tecnologica, tra cui l'intelligenza artificiale, il cloud computing e la robotica.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una alta tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel lungo periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 5 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-alto. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-alto e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni		
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo [€ 0]		
Scenari - Caso vita	In caso di uscita dopo 1 anno Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	In caso di uscita dopo 7 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 2.190 -78,12%	€ 430 -36,26%
Sfavorevole	€ 7.010 -29,88%	€ 8.230 -2,75%
Moderato	€ 11.450 14,45%	€ 27.130 15,33%
Favorevole	€ 14.860 48,60%	€ 36.730 20,43%
Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 11.940	€ 27.680

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il gennaio 2025 e il febbraio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il dicembre 2016 e il dicembre 2023.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il agosto 2014 e il agosto 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 696	€ 5.953
Incidenza annuale dei costi (*)	7,0%	5,3% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 20,6% prima dei costi e al 15,3% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	5,3%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 7 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni		
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo (€ 0)	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Scenari - Caso vita	Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 7.660 -23,35%	€ 6.600 -7,97%
Sfavorevole	€ 8.690 -13,14%	€ 9.130 -1,80%
Moderato	€ 9.980 -0,15%	€ 11.310 2,49%
Favorevole	€ 11.410 14,07%	€ 12.620 4,76%

Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.420	€ 11.540

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il gennaio 2025 e il febbraio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il settembre 2018 e il settembre 2023.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il agosto 2019 e il agosto 2024.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 697	€ 2.457
Incidenza annuale dei costi (*)	7,0%	4,7% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 7,2% prima dei costi e al 2,5% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	4,7%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: Candriam Bonds Emerging Markets

Emittente: Candriam Luxembourg

ISIN: LU0144746764

Codice Interno: 13611

Combinazione CNP di appartenenza: OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI

Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR mira a realizzare la crescita del capitale e a sovraperformare il Benchmark. Sebbene l'OICR sia gestito attivamente, in normali condizioni di mercato, il tracking error previsto sarà da moderato a importante, cioè compreso tra il 0,75% e il 3%.

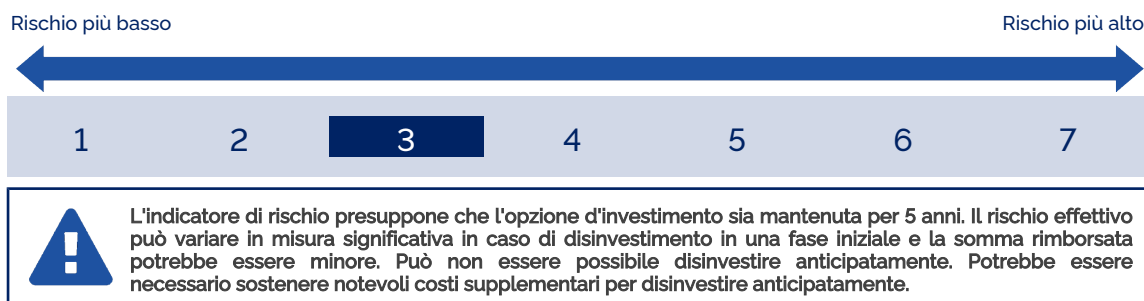
Entro i limiti dell'obiettivo e della politica d'investimento, il gestore effettua scelte di investimento sulla base di criteri ambientali, sociali e di governance (ESG) attraverso analisi sviluppate dalla SGR.

L'investimento principale è in obbligazioni ed altri titoli di credito a tasso fisso o variabile, indicizzati, subordinati o garantiti da attivi. I titoli sono dei paesi emergenti e denominati nelle valute dei paesi sviluppati e, a titolo accessorio, in valute locali. La parte restante del patrimonio potrà essere investita in altri valori mobiliari o strumenti del mercato monetario, diversi da quelli sopra descritti, oppure in liquidità. È possibile un investimento residuale in altri OICR. La valuta di riferimento del portafoglio è il dollaro statunitense.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: Il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 3 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Attenzione al rischio cambio. L'OICR effettua pagamenti in una valuta straniera, quindi il rendimento finale che otterrete dipenderà dal tasso di cambio tra tale valuta e l'euro.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo (€ 0)

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 6.250 -37,51%	€ 4.980 -13,02%
Sfavorevole	€ 8.300 -17,02%	€ 8.240 -3,81%
Moderato	€ 9.740 -2,57%	€ 9.410 -1,22%
Favorevole	€ 11.280 12,81%	€ 11.570 2,96%

Scenario - Caso morte

In caso di decesso dell'Assicurato

Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi

€ 10.170

€ 10.000

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il ottobre 2017 e il ottobre 2022.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2019 e il febbraio 2024.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il marzo 2020 e il marzo 2025.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 584	€ 1.697
Incidenza annuale dei costi (*)	5,8%	3,5% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 2,3% prima dei costi e al -1,2% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,5%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: Candriam Diversified Futures

Emittente: Candriam France

ISIN: FR0010794792

Codice Interno: 20847

Combinazione CNP di appartenenza: BILANCIATI FLESSIBILI

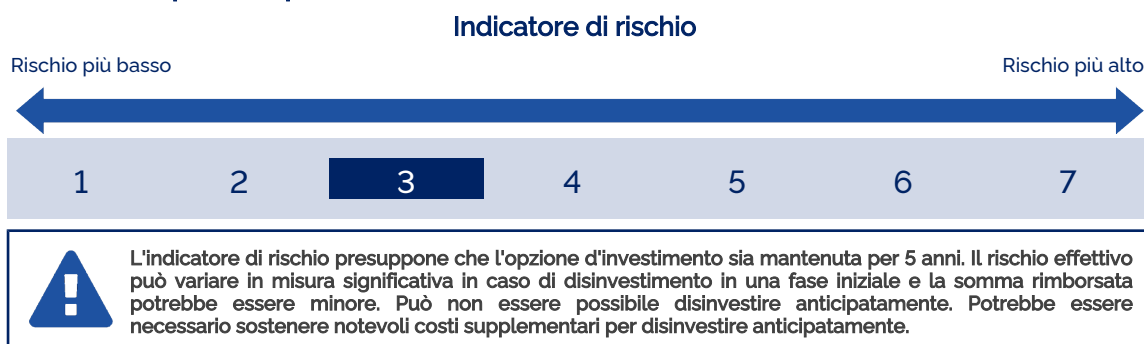
Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR ha l'obiettivo di realizzare, investendo nei principali attivi trattati, una performance superiore al tasso overnight della zona euro, con una volatilità annualizzata dei rendimenti inferiore al 12%, in condizioni normali di mercato. La gestione del portafoglio si articola intorno ad una strategia prudente in obbligazioni e strumenti monetari, e ad una strategia dinamica. Quest'ultima è implementata con strategie sistematiche fondate su modelli quantitativi che consentono di fornire segnali di acquisto o di vendita degli attivi. Attualmente, si applicano tre strategie poco correlate tra loro: i) follow-up della tendenza, basata su analisi statistiche nell'ottica di determinare le migliori tendenze di mercato, a prescindere dalle previsioni su detti mercati; ii) strategia contrarian, che opera contro le principali tendenze, approfittando degli eccessi sia al rialzo che al ribasso dei mercati; iii) un modello di riconoscimento di forma basato su di un'analisi statistica a breve termine il cui scopo è stabilire se i movimenti recenti dei mercati si sono già verificati in precedenza e se tale comportamento è stato proficuo. Principali attivi trattati nella gestione sono indici azionari, sulla volatilità, sui tassi d'interesse e le valute, attraverso prodotti derivati (future e opzioni). Nell'ambito della strategia l'OICR investe anche in: obbligazioni e altri titoli di credito, nonché strumenti del mercato monetario, emessi da qualunque tipo di emittente con Rating a breve termine minimo A-2 o equivalente. Il gestore può ricorrere a prodotti derivati come future, opzioni, cambi a termine e soprattutto sulle categorie di mercati dei tassi, obbligazioni governative, indici di borsa, valute, ecc. È anche possibile ricorrere ai c.d. Total Return Swap, o altri strumenti finanziari derivati che presentano le medesime caratteristiche. I derivati sono utilizzati per fini di esposizione (buy o sell), di copertura o di arbitraggio. La valuta di riferimento del portafoglio è l'euro e la classe collegata al Contratto gode di una tecnica di copertura sistematica del rischio di valute tramite prodotti derivati.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 3 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni		
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo (€ 0)	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Scenari - Caso vita	Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 6.070 -39,28%	€ 5.260 -12,05%
Sfavorevole	€ 8.310 -16,89%	€ 7.920 -4,56%
Moderato	€ 9.670 -3,32%	€ 10.960 1,85%
Favorevole	€ 11.940 19,35%	€ 13.650 6,42%
Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.090	€ 11.180

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il aprile 2024 e il febbraio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il novembre 2019 e il novembre 2024.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il agosto 2018 e il agosto 2023.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 750	€ 2.847
Incidenza annuale dei costi (*)	7,5%	5,5% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 7,4% prima dei costi e al 1,9% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	5,5%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: Candriam Equities L Biotechnology
Emittente: Candriam Luxembourg
ISIN: LU1120766032
Codice Interno: 18801
Combinazione CNP di appartenenza: AZIONARI SOSTENIBILI
Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR adotta una strategia di gestione di tipo attivo e discrezionale investendo in azioni di società attive nel settore della biotecnologia e con sede legale e/o attività principale in tutto il mondo. Il team di gestione effettua scelte d'investimento nel portafoglio, in funzione di analisi specifiche delle caratteristiche e delle prospettive di evoluzione degli attivi trattati. L'OICR esclude le imprese con una forte esposizione ad attività controverse, nella fattispecie, tabacco, carbone termico e armamenti, ecc.

L'OICR può fare ricorso ai prodotti derivati, per fini tanto d'investimento quanto di copertura.

La valuta di riferimento del portafoglio è l'Euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una alta tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel lungo periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 5 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-alto. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-alto e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni		
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo [€ 0]		
Scenari - Caso vita	In caso di uscita dopo 1 anno Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	In caso di uscita dopo 7 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 3.860 -61,43%	€ 1.200 -26,15%
Sfavorevole	€ 6.660 -33,40%	€ 9.430 -0,84%
Moderato	€ 10.450 4,50%	€ 14.730 5,68%
Favorevole	€ 18.070 80,67%	€ 20.580 10,86%
Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.900	€ 15.020

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il maggio 2015 e il maggio 2022.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il maggio 2016 e il maggio 2023.
 Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il aprile 2014 e il aprile 2021.
 Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 641	€ 3.589
Incidenza annuale dei costi (*)	6,4%	4,3% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 10% prima dei costi e al 5,7% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	4,3%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 7 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: Candriam Equities L Global Demography

Emittente: Candriam Luxembourg

ISIN: LU0654531341

Codice Interno: 19970

Combinazione CNP di appartenenza: AZIONARI SOSTENIBILI

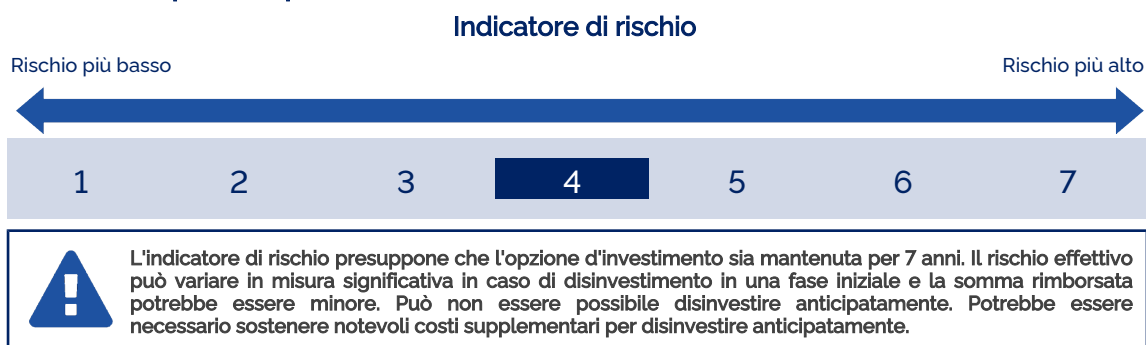
Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR investe in azioni di società ritenute ben posizionate per trarre vantaggio dalle evoluzioni demografiche globali, con sede e/o attività preponderante nei paesi sviluppati. Il gestore effettua scelte discrezionali d'investimento sulla base di analisi economico-finanziarie. L'approccio discrezionale si basa su di un'analisi fondamentale, che mira a selezionare le società che presentano le migliori valutazioni secondo cinque criteri: la qualità della gestione, il potenziale di crescita, il vantaggio competitivo, la creazione del valore e il livello di indebitamento. La gestione prende in considerazione i diversi aspetti di queste evoluzioni demografiche, e soprattutto: la crescita della popolazione mondiale che dovrebbe risultare in una domanda crescente di materie prime, energia e prodotti alimentari; la tendenza crescente all'urbanizzazione e alla generalizzazione del benessere nei paesi emergenti, da cui deriva il concetto di "consumatore globale" (in particolare attraverso le società dei beni di lusso, del turismo e delle tecnologie); l'invecchiamento progressivo della popolazione che riguarda i mercati sviluppati - ma anche sempre più i mercati emergenti - e la sua correlazione con i costi delle cure sanitarie (in particolare attraverso le società farmaceutiche, del settore delle biotecnologie e delle apparecchiature mediche). L'OICR promuove, tra le altre, caratteristiche ambientali e/o sociali, senza tuttavia avere un obiettivo d'investimento sostenibile. I criteri ESG contribuiscono al processo decisionale del gestore, senza tuttavia costituire un fattore determinante di tale processo. L'OICR può fare ricorso ai prodotti derivati, per fini tanto d'investimento quanto di copertura.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel lungo periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni		
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo (€ 0)	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Scenari - Caso vita	Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 3.960 -60,44%	€ 2.080 -20,09%
Sfavorevole	€ 8.120 -18,75%	€ 8.310 -2,61%
Moderato	€ 10.500 5,00%	€ 17.030 7,90%
Favorevole	€ 14.050 40,49%	€ 19.860 10,30%

Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.960	€ 17.370

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il gennaio 2025 e il febbraio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il settembre 2018 e il settembre 2025.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il luglio 2014 e il luglio 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 606	€ 3.477
Incidenza annuale dei costi (*)	6,1%	3,9% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 11,8% prima dei costi e al 7,9% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,9%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 7 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: Candriam Equity L Oncology Impact

Emittente: Candriam Luxembourg

ISIN: LU1864481467

Codice Interno: 18997

Combinazione CNP di appartenenza: AZIONARI SOSTENIBILI

Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

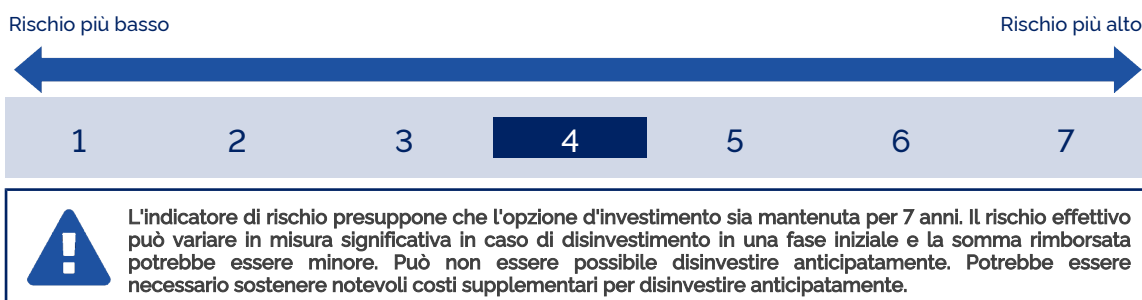
State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR mira ad ottenere una crescita del capitale, investendo in azioni di società attive nel settore dell'oncologia (studi diagnostici, farmaci, ecc.. su/contro il cancro) con sede legale e/o attività principale in tutto il mondo. Il team di gestione effettua scelte discrezionali d'investimento nel portafoglio, in funzione di analisi specifiche delle caratteristiche e delle prospettive di evoluzione degli attivi trattati. La valuta di riferimento è il dollaro statunitense.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: Il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel lungo periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Attenzione al rischio cambio. L'OICR effettua pagamenti in una valuta straniera, quindi il rendimento finale che otterrete dipenderà dal tasso di cambio tra tale valuta e l'euro.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni		
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo (€ 0)		
Scenari - Caso vita	In caso di uscita dopo 1 anno Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	In caso di uscita dopo 7 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 4.920 -50,77%	€ 2.340 -18,72%
Sfavorevole	€ 7.610 -23,94%	€ 8.230 -2,75%
Moderato	€ 10.280 2,78%	€ 17.620 8,43%
Favorevole	€ 14.750 47,49%	€ 24.740 13,82%
Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.720	€ 17.980

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il agosto 2024 e il febbraio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il gennaio 2018 e il gennaio 2025.
Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il marzo 2014 e il marzo 2021.
Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 695	€ 5.112
Incidenza annuale dei costi (*)	7,0%	5,7% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 14,1% prima dei costi e al 8,4% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	5,7%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 7 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.
Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: Candriam Equity L Robotics & Innovative Technology

Emittente: Candriam Luxembourg

ISIN: LU1502282632

Codice Interno: 17290

Combinazione CNP di appartenenza: AZIONARI SOSTENIBILI

Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR investe principalmente in azioni di società ritenute ben posizionate per trarre vantaggio dalle evoluzioni delle innovazioni tecnologiche, con sede e/o attività preponderante in tutto il mondo. Sulla durata d'investimento consigliata, l'OICR mira ad ottenere una crescita del capitale, investendo nei principali attivi trattati. Il gestore effettua scelte discrezionali d'investimento nel portafoglio, in funzione di analisi specifiche delle caratteristiche e delle prospettive di evoluzione degli attivi trattati. La strategia di investimento tiene conto di un'analisi E.S.G. - Environment, Social and Governance - nella selezione dei titoli, attraverso un'analisi normativa sviluppata internamente dalla SGR. L'OICR può fare ricorso ai prodotti derivati, per fini tanto d'investimento quanto di copertura. La valuta di riferimento del portafoglio è il dollaro statunitense.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una alta tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel lungo periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 5 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-alto. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-alto e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni		
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo (€ 0)		
Scenari - Caso vita	In caso di uscita dopo 1 anno Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	In caso di uscita dopo 7 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 2.500 -75,03%	€ 740 -31,06%
Sfavorevole	€ 6.810 -31,90%	€ 8.850 -1,72%
Moderato	€ 10.340 3,44%	€ 15.910 6,86%
Favorevole	€ 15.860 58,57%	€ 24.360 13,56%
Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.790	€ 16.230

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il gennaio 2025 e il febbraio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il dicembre 2014 e il dicembre 2021.
 Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il dicembre 2018 e il dicembre 2025.
 Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 694	€ 3.281
Incidenza annuale dei costi (*)	6,9%	3,8% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 10,7% prima dei costi e al 6,9% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,8%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 7 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: Candriam Index Arbitrage

Emittente: Candriam France

ISIN: FR0010016477

Codice Interno: 16864

Combinazione CNP di appartenenza: BILANCIATI FLESSIBILI

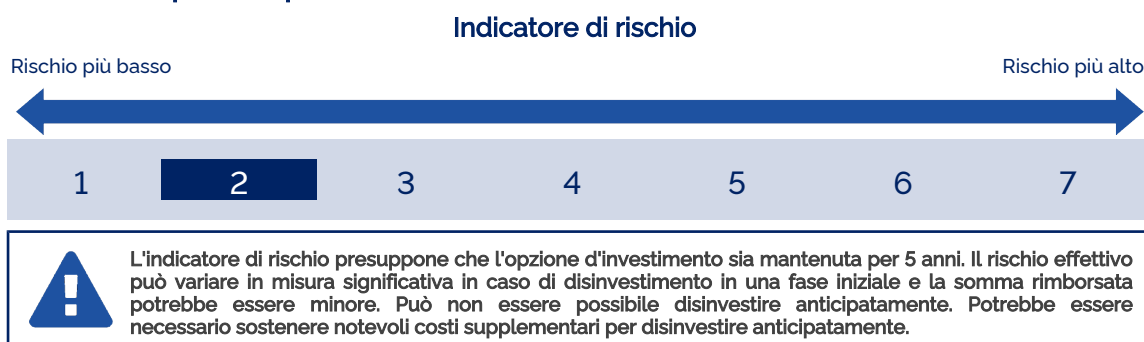
Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'investimento principale è in titoli azionari. La parte restante del patrimonio potrà essere investita in titoli obbligazionari e altri titoli creditizi negoziabili, compresi i commercial paper; sono ammessi inoltre i titoli del mercato monetario. Inoltre l'OICR ha la possibilità di investire residualmente in strumenti finanziari non scambiati nei mercati regolamentati. È possibile un investimento residuale anche in altri OICR. Il patrimonio è interamente denominato in euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una bassa tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 2 su 7 che corrisponde alla classe di rischio basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni			
Esempio di investimento: € 10.000			
Premio assicurativo [€ O]		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Scenari - Caso vita		Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	
Minimo		Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress		€ 9.100 -9,04%	€ 8.280 -3,71%
Sfavorevole		€ 9.320 -6,77%	€ 8.880 -2,36%
Moderato		€ 9.630 -3,69%	€ 9.190 -1,68%
Favorevole		€ 10.000 0,00%	€ 9.760 -0,48%
Scenario - Caso morte		Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato		€ 10.050	€ 10.000

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il gennaio 2025 e il febbraio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il agosto 2018 e il agosto 2023.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il ottobre 2019 e il ottobre 2024.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 592	€ 1.729
Incidenza annuale dei costi (*)	5,9%	3,6% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 1,9% prima dei costi e al -1,7% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,6%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: Candriam SRI Equity Emerging Markets

Emittente: Candriam Luxembourg

ISIN: LU1434524416

Codice Interno: 15736

Combinazione CNP di appartenenza: AZIONARI SOSTENIBILI

Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR mira a realizzare la crescita del capitale e a sovraperformare il Benchmark. Seppure a gestione attiva, in normali condizioni di mercato, il tracking error dell'OICR rispetto al benchmark sarà tra moderato a importante, ossia compreso tra il 2% e il 6%.

Entro i limiti dell'obiettivo e della politica d'investimento, il gestore effettua scelte di investimento sulla base di criteri ambientali, sociali e di governance (ESG) attraverso analisi sviluppate dalla SGR.

L'OICR investe almeno il 75% in azioni emesse da società aventi sede legale o che svolgono la propria attività economica principale nei paesi emergenti. Il resto del patrimonio è investito in: i) strumenti del mercato monetario; ii) un massimo del 10% in altri OICR; iii) deposito o denaro liquido, iv) titoli bancabili diversi da quelli precedentemente descritti - in particolare, azioni emesse da società con sede legale o che svolgono la propria attività economica principale in paesi sviluppati -.

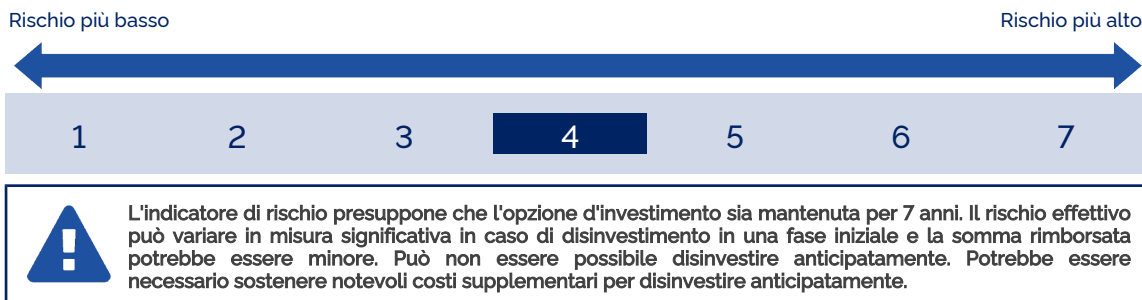
Il fondo può fare ricorso ai prodotti derivati, per fini tanto d'investimento quanto di copertura.

La valuta di riferimento del portafoglio è l'euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: Il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel lungo periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni		
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo (€ 0)	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Scenari - Caso vita	Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 3.140 -68,61%	€ 1.540 -23,49%
Sfavorevole	€ 6.900 -30,99%	€ 8.450 -2,38%
Moderato	€ 10.270 2,66%	€ 11.790 2,38%
Favorevole	€ 15.640 56,37%	€ 19.480 9,99%

Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.710	€ 12.020

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il giugno 2021 e il febbraio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il dicembre 2015 e il dicembre 2022.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il aprile 2014 e il aprile 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 604	€ 3.342
Incidenza annuale dei costi (*)	6,0%	4,4% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 6,8% prima dei costi e al 2,4% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	4,4%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 7 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: Candriam SRI Equity World

Emittente: Candriam Luxembourg

ISIN: LU1434528169

Codice Interno: 15734

Combinazione CNP di appartenenza: AZIONARI SOSTENIBILI

Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR mira a realizzare la crescita del capitale e a sovraperformare il Benchmark. Seppure a gestione attiva, in normali condizioni di mercato, il tracking error dell'OICR rispetto al benchmark sarà limitato a moderato, ossia compreso tra 1% e 3,5%.

Entro i limiti dell'obiettivo e della politica d'investimento, il gestore effettua scelte di investimento sulla base di criteri ambientali, sociali e di governance (ESG) attraverso analisi sviluppate dalla SGR.

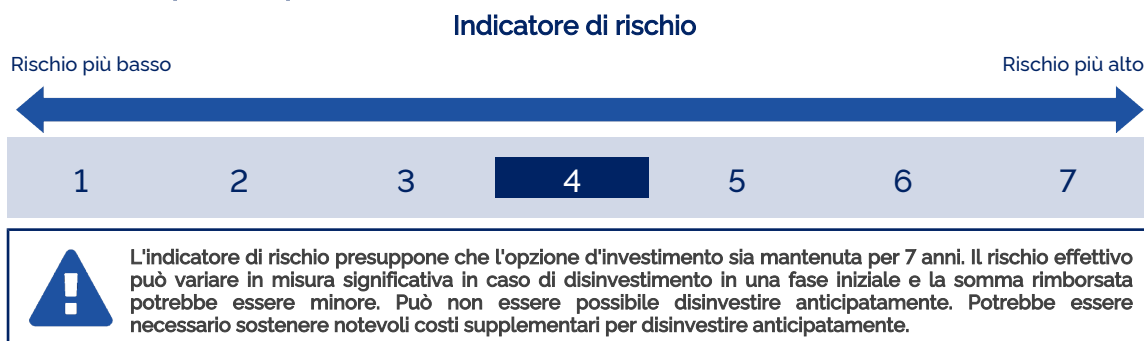
L'OICR investe almeno il 75% in azioni emesse da società aventi sede legale o che svolgono la propria attività economica principale a livello internazionale. Il resto del patrimonio è investito in: i) strumenti del mercato monetario; ii) un massimo del 10% in altri OICR; iii) deposito o denaro liquido.

Il fondo può fare ricorso ai prodotti derivati, per fini tanto d'investimento quanto di copertura.

La valuta di riferimento del portafoglio è il dollaro statunitense.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel lungo periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo (€ 0)

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 4.140 -58,56%	€ 2.030 -20,35%
Sfavorevole	€ 7.970 -20,34%	€ 8.700 -1,96%
Moderato	€ 10.270 2,74%	€ 16.340 7,26%
Favorevole	€ 13.900 39,02%	€ 19.830 10,27%

Scenario - Caso morte

In caso di decesso dell'Assicurato

Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 10.720	€ 16.660

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il gennaio 2025 e il febbraio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il aprile 2018 e il aprile 2025.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il dicembre 2018 e il dicembre 2025.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 610	€ 3.557
Incidenza annuale dei costi (*)	6,1%	4,1% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 11,4% prima dei costi e al 7,3% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	4,1%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 7 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: Capital Group Japan Equity

Emittente: Capital International Management Company

ISIN: LU0939055801

Codice Interno: 20836

Combinazione CNP di appartenenza: AZIONARI

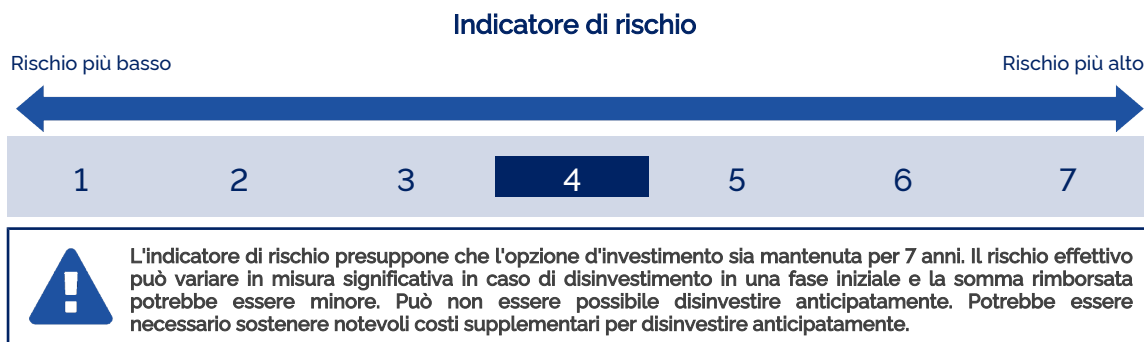
Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR mira ad una crescita del capitale investito nel lungo periodo, investendo di norma in società che hanno sede e/o che svolgono la loro attività prevalente in Giappone. L'OICR investe principalmente in azioni di società giapponesi ammesse alla quotazione ufficiale presso una borsa o negoziate in un altro mercato regolamentato. La gestione è basata sull'esame dei singoli titoli, senza riferimento alle ponderazioni dell'indice, e privilegia l'investimento in società con un potenziale di crescita a lungo termine. L'OICR non effettua vendite allo scoperto e non si avvale della leva finanziaria. La valuta di riferimento del portafoglio è lo Yen.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel lungo periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo [€ 0]

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
	Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 3.540 -64,57%	€ 1.760 -21,97%
Sfavorevole	€ 7.040 -29,65%	€ 10.260 0,36%
Moderato	€ 10.610 6,08%	€ 14.960 5,92%
Favorevole	€ 14.570 45,74%	€ 22.070 11,97%

Scenario - Caso morte

In caso di decesso dell'Assicurato

Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi

€ 11.070 € 15.260

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il giugno 2015 e il giugno 2022.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il settembre 2017 e il settembre 2024.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2019 e il febbraio 2026. Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 588	€ 2.796
Incidenza annuale dei costi (*)	5,9%	3,3% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 9,2% prima dei costi e al 5,9% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,3%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 7 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: Capital New Perspective

Emittente: Capital International Management Company

ISIN: LU1295556887

Codice Interno: 15944

Combinazione CNP di appartenenza: AZIONARI SOSTENIBILI

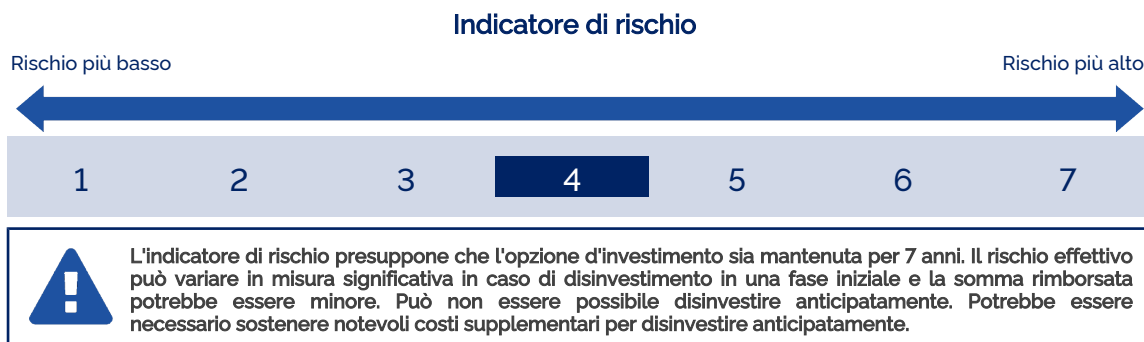
Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR cerca di trarre vantaggio dalle opportunità di investimento generate dai cambiamenti degli schemi internazionali di negoziazione e delle relazioni economiche e politiche investendo in azioni ordinarie di società distribuite in tutto il mondo. Nel perseguire il suo obiettivo di investimento, l'OICR investe prevalentemente in azioni ordinarie che il gestore ritiene abbiano un potenziale di crescita. L'OICR può investire residualmente in titoli di debito non convertibili con rating Baa1 o inferiore e BBB + o inferiore. La valuta di riferimento del portafoglio è il dollaro statunitense.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel lungo periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni			
Esempio di investimento: € 10.000			
Premio assicurativo [€ 0]			
Scenari - Caso vita		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
	Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 3.290 -67,11%		€ 1.490 -23,81%
Sfavorevole	€ 7.000 -29,99%		€ 9.310 -1,01%
Moderato	€ 10.770 7,67%		€ 16.040 6,99%
Favorevole	€ 15.380 53,84%		€ 21.650 11,66%
Scenario - Caso morte		Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato		€ 11.240	€ 16.360

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il gennaio 2025 e il febbraio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2015 e il febbraio 2022.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il aprile 2014 e il aprile 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 588	€ 2.977
Incidenza annuale dei costi (*)	5,9%	3,4% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 10,4% prima dei costi e al 7% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,4%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 7 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: Carmignac L-S European Equity

Emittente: CARMIGNAC UK LTD

ISIN: LU0992627298

Codice Interno: 16641

Combinazione CNP di appartenenza: BILANCIATI FLESSIBILI SOSTENIBILI

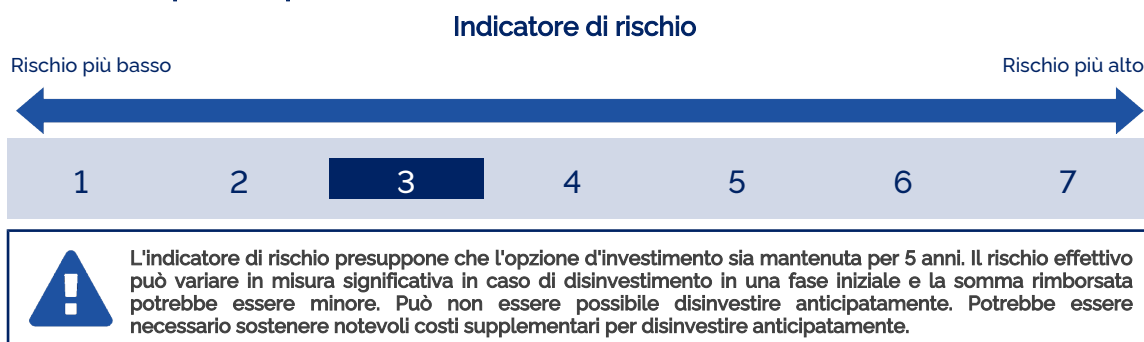
Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: In aggiunta alle posizioni lunghe sulle azioni europee, l'OICR può assumere posizioni corte su attività sottostanti idonee, (i) al fine di implementare strategie c.d. "relative value" miranti a sfruttare la differenza di valore relativo tra strumenti diversi, oppure (ii) nel caso in cui tali sottostanti siano considerati sopravvalutati. L'OICR è investito per almeno il 50% in azioni e l'esposizione netta alle azioni che ne risulta può variare dal -20% al +50% del patrimonio. Fino al 50% del patrimonio può essere investito anche in titoli di debito e strumenti del mercato monetario negoziati su mercati europei o esteri. L'investimento in altri OICR è residuale. La valuta di base è l'euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 3 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo (€ 0)

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 7.090 -29,06%	€ 5.960 -9,83%
Sfavorevole	€ 8.660 -13,38%	€ 9.230 -1,60%
Moderato	€ 10.300 3,04%	€ 12.130 3,94%
Favorevole	€ 11.820 18,24%	€ 14.110 7,13%

Scenario - Caso morte

In caso di decesso dell'Assicurato

Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 10.750	€ 12.370

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il gennaio 2025 e il febbraio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il giugno 2020 e il giugno 2025.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il ottobre 2016 e il ottobre 2021. Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 699	€ 2.477
Incidenza annuale dei costi (*)	7,0%	4,6% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 8,5% prima dei costi e al 3,9% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	4,6%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: Carmignac Portfolio Sécurité Bond

Emittente: Carmignac Gestion Luxembourg

ISIN: LU0992624949

Codice Interno: 15879

Combinazione CNP di appartenenza: OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI

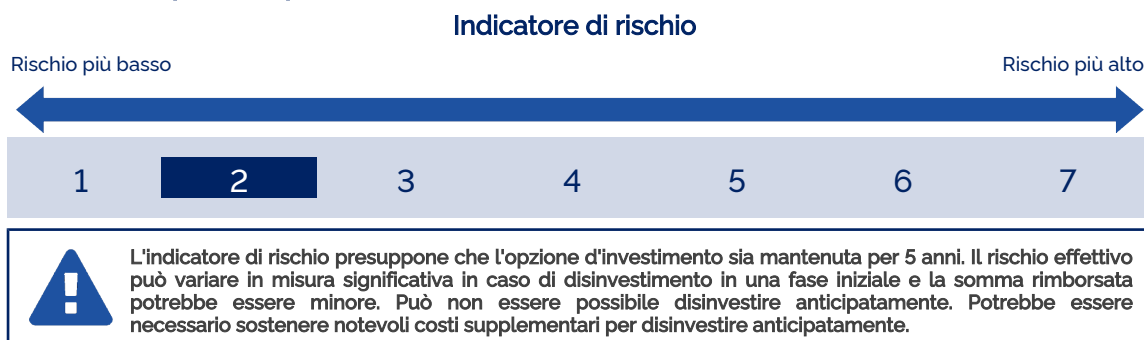
Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR mira a sovraperformare il suo Benchmark, che replica la performance del debito sovrano denominato in euro emesso da paesi aderenti all'euro sul mercato degli eurobond o sul mercato locale dell'emittente. Il portafoglio investimenti include principalmente obbligazioni, titoli di debito e strumenti del mercato monetario per lo più denominati in euro nonché obbligazioni a tasso variabile. Inoltre, l'OICR può investire fino in depositi, in obbligazioni contingent convertible ed in parti di OICR. La valuta di riferimento dell'OICR è l'euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una bassa tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 2 su 7 che corrisponde alla classe di rischio basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni		
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo [€ O]	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Scenari - Caso vita	Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 8.410 -15,95%	€ 7.800 -4,84%
Sfavorevole	€ 8.800 -11,99%	€ 8.410 -3,40%
Moderato	€ 9.670 -3,33%	€ 9.240 -1,57%
Favorevole	€ 10.300 2,96%	€ 10.030 0,07%
Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.090	€ 10.000

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il giugno 2017 e il giugno 2022.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il aprile 2016 e il aprile 2021.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il marzo 2020 e il marzo 2025.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 572	€ 1.631
Incidenza annuale dei costi (*)	5,7%	3,4% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 1,8% prima dei costi e al -1,6% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,4%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: CM Obli Medio Termine Bond

Emittente: Crédit Mutuel Asset Management

ISIN: FRO010291591

Codice Interno: 22413

Combinazione CNP di appartenenza: OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI

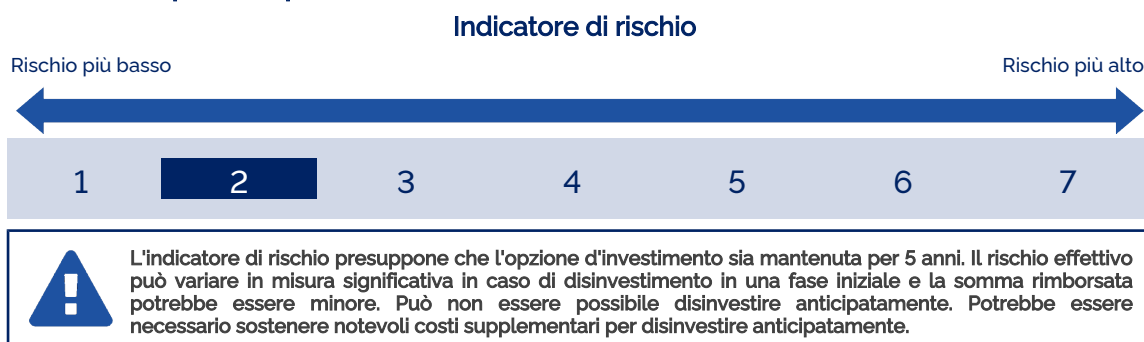
Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR è gestito attivamente su base discrezionale. Il suo obiettivo è quello di sovraperformare il proprio indicatore di performance, rappresentativo dei mercati obbligazionari europei con scadenza 3-5 anni, con un'esposizione al rischio di tasso d'interesse prossima a quella dell'indice nell'orizzonte d'investimento consigliato. Il fondo può investire in contratti finanziari future od opzioni a fini di copertura e/o di esposizione ai rischi azionario, di tasso, di credito e di cambio. Il gestore considera i criteri ambientali, sociali e di governance (ESG) nella selezione degli investimenti. La valuta di riferimento dell'OICR è l'Euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una bassa tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 2 su 7 che corrisponde alla classe di rischio basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo [€ 0]

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
	Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 8.210 -17,87%	€ 7.230 -6,27%
Sfavorevole	€ 8.590 -14,13%	€ 7.900 -4,61%
Moderato	€ 9.560 -4,37%	€ 8.430 -3,37%
Favorevole	€ 10.170 1,67%	€ 8.910 -2,28%

Scenario - Caso morte

	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.000

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il dicembre 2017 e il dicembre 2022.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il gennaio 2020 e il gennaio 2025.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2016 e il febbraio 2021. Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 565	€ 1.547
Incidenza annuale dei costi (*)	5,6%	3,3% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al -0,1% prima dei costi e al -3,4% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,3%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: CM Short Term Bond

Emittente: Crédit Mutuel Asset Management

ISIN: FR0013373206

Codice Interno: 22412

Combinazione CNP di appartenenza: OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI

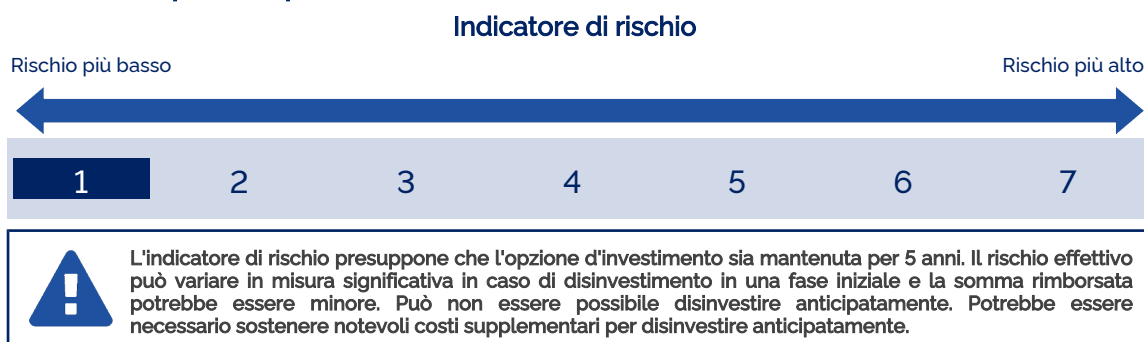
Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR è gestito attivamente con l'obiettivo di conseguire un rendimento al netto delle spese superiore a quello dell'indice di riferimento, rappresentativo del risk free rate per l'area euro (euro breve termine) per il periodo di investimento consigliato. In caso di tassi particolarmente bassi, negativi o volatili, il valore patrimoniale netto del fondo può registrare un declino strutturale. L'indice tiene conto della capitalizzazione degli interessi. Il gestore considera i criteri ambientali, sociali e di governance (ESG) nella selezione degli investimenti. La valuta di riferimento dell'OICR è l'Euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una bassa tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 1 su 7 che corrisponde alla classe di rischio più basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello molto basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo [€ 0]

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
	Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 9.370 -6,31%	€ 8.570 -3,03%
Sfavorevole	€ 9.450 -5,55%	€ 8.650 -2,86%
Moderato	€ 9.520 -4,75%	€ 8.920 -2,27%
Favorevole	€ 9.940 -0,55%	€ 9.730 -0,55%

Scenario - Caso morte

	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.000

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il giugno 2017 e il giugno 2022.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il agosto 2018 e il agosto 2023.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2021 e il febbraio 2026. Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 554	€ 1.537
Incidenza annuale dei costi (*)	5,5%	3,2% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 0,9% prima dei costi e al -2,3% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,2%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: Comgest Europe Ist.

Emittente: Comgest Asset Management International Limited

ISIN: IE00B5WN3467

Codice Interno: 20654

Combinazione CNP di appartenenza: AZIONARI SOSTENIBILI

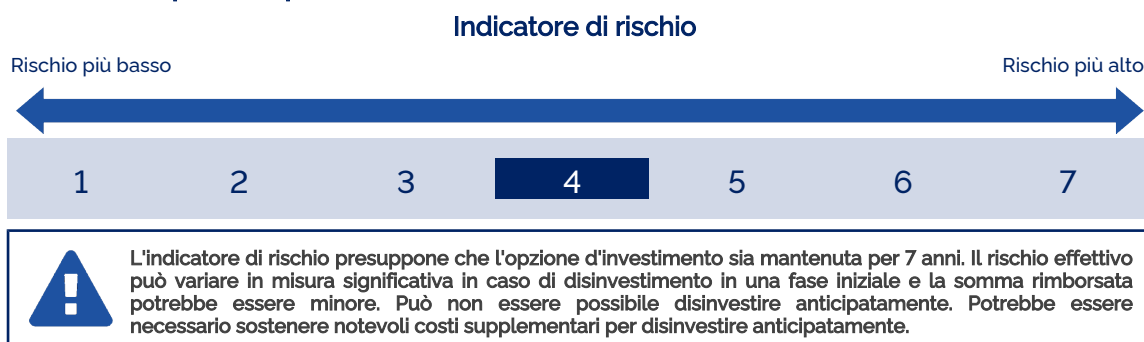
Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR investirà almeno il 51% del proprio patrimonio in azioni e azioni privilegiate. L'OICR investirà almeno due terzi del proprio patrimonio in titoli emessi da società europee. Sebbene l'OICR investa principalmente in azioni ed altri titoli correlati ad azioni, può investire anche in titoli obbligazionari con Rating Investment grade, emessi o garantiti dai governi di qualsiasi stato membro dell'Unione europea, laddove tale investimento sia ritenuto significativo nel migliore interesse degli investitori. L'OICR può investire in altri OICR, compresi altri OICR della SGR. La valuta di riferimento del portafoglio è l'Euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel lungo periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo [€ 0]

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
	Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	
	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Minimo		
Stress	€ 4.190 -58,08%	€ 1.780 -21,84%
Sfavorevole	€ 7.580 -24,22%	€ 6.770 -5,42%
Moderato	€ 10.410 4,06%	€ 16.810 7,70%
Favorevole	€ 14.070 40,71%	€ 21.030 11,21%

Scenario - Caso morte

	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.860 € 17.140

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il marzo 2024 e il febbraio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2016 e il febbraio 2023.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il ottobre 2014 e il ottobre 2021. Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 605	€ 3.483
Incidenza annuale dei costi (*)	6,1%	3,9% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 11,6% prima dei costi e al 7,7% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,9%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 7 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: Comgest Europe Smaller Companies Ist.

Emittente: Comgest Asset Management International Limited

ISIN: IE00BHWQNP08

Codice Interno: 20655

Combinazione CNP di appartenenza: AZIONARI SOSTENIBILI

Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

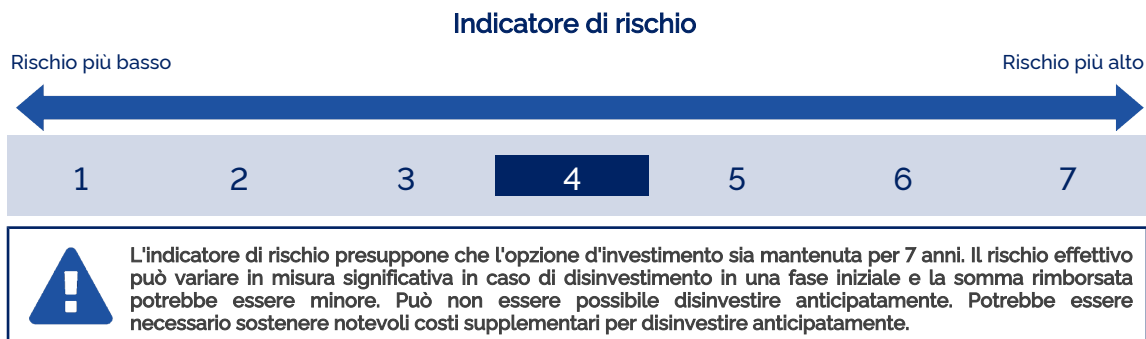
State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'obiettivo d'investimento consiste nel creare un portafoglio costituito in prevalenza da società Mid Cap che - a giudizio del gestore - sono orientate a una crescita a lungo termine, sono di alta qualità e hanno la loro sede centrale, o conducono le proprie attività prevalenti, in Europa. L'OICR investirà su base permanente almeno il 75% del proprio patrimonio in azioni o titoli legati ad azioni ammissibili, emessi da società Mid Cap aventi sede legale nello Spazio economico europeo. L'OICR può investire anche in titoli obbligazionari, quali ad esempio obbligazioni governative europee, laddove tale investimento sia ritenuto significativo nel migliore interesse degli investitori. L'OICR può inoltre fare uso di contratti a termine su cambi allo scopo di limitare gli effetti che le variazioni nei tassi di cambio potrebbero esercitare sul valore del medesimo. Gli swap valutari possono essere utilizzati allo scopo di effettuare il rollover di contratti a termine su cambi prossimi alla scadenza.

La valuta di base è l'euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel lungo periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni		
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo (€ 0)		
Scenari - Caso vita	In caso di uscita dopo 1 anno Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	In caso di uscita dopo 7 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 3.840 -61,60%	€ 1.210 -26,03%
Sfavorevole	€ 5.700 -43,05%	€ 5.050 -9,31%
Moderato	€ 10.220 2,19%	€ 12.970 3,79%
Favorevole	€ 13.840 38,44%	€ 27.150 15,34%
Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.660	€ 13.230

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il dicembre 2021 e il febbraio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2017 e il febbraio 2024.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il ottobre 2014 e il ottobre 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 608	€ 3.672
Incidenza annuale dei costi (*)	6,1%	4,7% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 8,5% prima dei costi e al 3,8% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	4,7%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 7 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: Convertinvest All Cap Investment grade

Emittente: CONVERTINVEST Financial Services GmbH

ISIN: AT0000A0RFV9

Codice Interno: 15707

Combinazione CNP di appartenenza: OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI

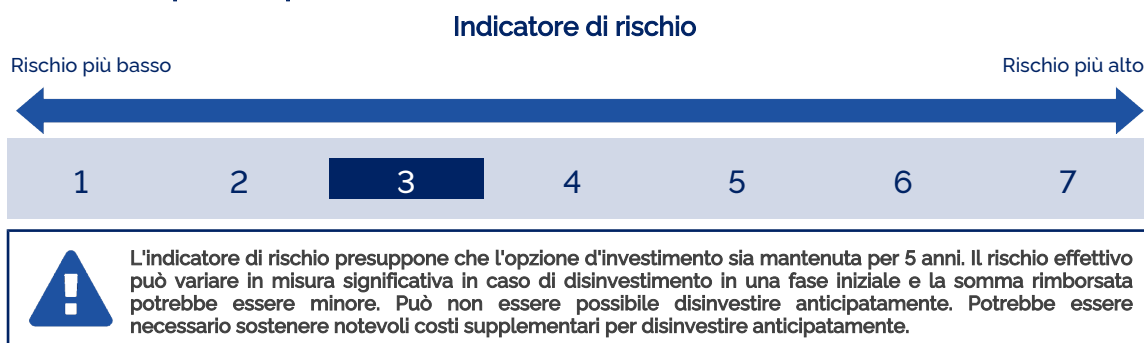
Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR investe prevalentemente, ovvero almeno il 51% del patrimonio, in obbligazioni convertibili di emittenti privati. È inoltre possibile investire in altri titoli, tra l'altro in obbligazioni emesse da stati, imprese ed emittenti sovranazionali e in strumenti del mercato monetario, in quote di altri OICR, nonché in depositi a vista o revocabili. La valuta di riferimento del portafoglio è l'euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 3 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo (€ 0)

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 6.900 -31,04%	€ 5.520 -11,22%
Sfavorevole	€ 7.730 -22,70%	€ 7.190 -6,38%
Moderato	€ 9.770 -2,26%	€ 8.660 -2,84%
Favorevole	€ 11.240 12,38%	€ 10.440 0,86%

Scenario - Caso morte

In caso di decesso dell'Assicurato

Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 10.200	€ 10.000

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il settembre 2017 e il settembre 2022.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il gennaio 2020 e il gennaio 2025.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il giugno 2016 e il giugno 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere

necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 732	€ 2.299
Incidenza annuale dei costi (*)	7,3%	4,9% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 2,1% prima dei costi e al -2,8% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	4,9%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: CPR (R) Food For Generations

Emittente: CPR Asset Management

ISIN: LU1653750171

Codice Interno: 20303

Combinazione CNP di appartenenza: AZIONARI SOSTENIBILI

Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR investe in titoli azionari internazionali coinvolti nell'intera catena del valore alimentare. A tal fine, la strategia d'investimento dell'OICR punta a selezionare titoli di società impegnate in agricoltura, foreste, risorse idriche, produzione e distribuzione di generi alimentari, ristorazione e tutte le attività collegate. Il processo d'investimento segue un approccio sostenibile, escludendo le società con gravi controversie in materia ambientale, sociale o di governance. Almeno il 75% del patrimonio dell'OICR è investito in azioni e titoli equivalenti ad azioni di qualsiasi Paese, senza vincoli di capitalizzazione. Di questo 75% del patrimonio, l'OICR può investire una percentuale massima pari al 25% del patrimonio in azioni cinesi A. La valuta di riferimento è l'euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel lungo periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 3 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni		
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo (€ 0)		
Scenari - Caso vita	In caso di uscita dopo 1 anno Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	In caso di uscita dopo 7 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 5.400 -46,04%	€ 3.210 -14,98%
Sfavorevole	€ 8.220 -17,81%	€ 7.300 -4,40%
Moderato	€ 9.770 -2,25%	€ 12.010 2,65%
Favorevole	€ 13.670 36,68%	€ 16.740 7,64%
Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.200	€ 12.250

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il dicembre 2021 e il febbraio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2018 e il febbraio 2025.
Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il aprile 2014 e il aprile 2021.
Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 630	€ 3.111
Incidenza annuale dei costi (*)	6,3%	4,1% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 6,7% prima dei costi e al 2,6% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	4,1%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 7 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.
Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: CPR (R) Global Disruptive Opportunities

Emittente: CPR Asset Management

ISIN: LU1530900684

Codice Interno: 20304

Combinazione CNP di appartenenza: AZIONARI SOSTENIBILI

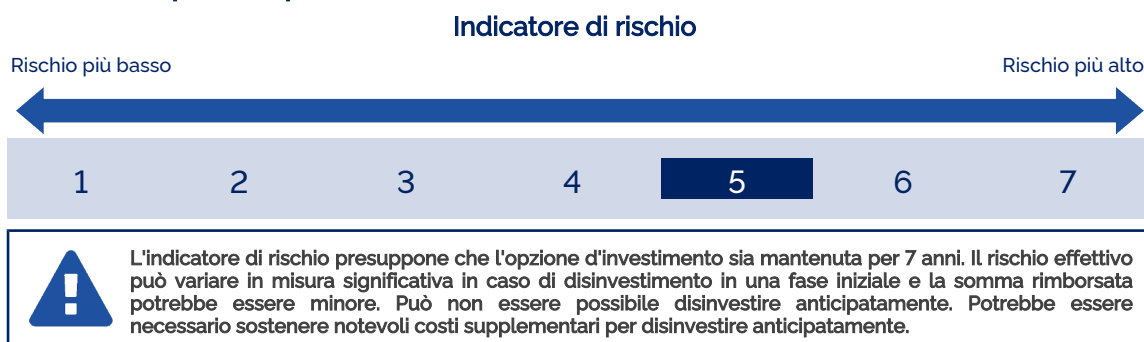
Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR mira a sovraperformare i mercati azionari mondiali sul lungo periodo (almeno cinque anni), investendo in azioni di società che adottano modelli imprenditoriali fortemente innovativi o che ne traggono beneficio, almeno in parte. A tal fine, l'OICR investe almeno il 75% del patrimonio in azioni e titoli equivalenti di qualsiasi paese, senza vincoli di capitalizzazione. All'interno di questa percentuale del 75% del patrimonio, l'OICR può investire fino al 25% in Azioni A cinesi. L'esposizione azionaria dell'OICR sarà compresa tra il 75% e il 120% del patrimonio. L'OICR può utilizzare strumenti derivati per finalità di copertura, arbitraggio ed esposizione e/o ai fini di una gestione efficiente del portafoglio.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una alta tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel lungo periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 5 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-alto. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-alto e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo [€ 0]

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
	Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 2.830 -71,71%	€ 830 -29,92%
Sfavorevole	€ 6.020 -39,82%	€ 7.360 -4,28%
Moderato	€ 10.670 6,66%	€ 15.710 6,67%
Favorevole	€ 15.460 54,62%	€ 25.390 14,24%

Scenario - Caso morte

	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 11.130
	€ 16.030

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il gennaio 2025 e il febbraio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il luglio 2015 e il luglio 2022.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il ottobre 2014 e il ottobre 2021. Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 640	€ 3.806
Incidenza annuale dei costi (*)	6,4%	4,3% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 11% prima dei costi e al 6,7% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	4,3%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 7 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: CPR (R) Global Silver Age

Emittente: CPR Asset Management

ISIN: LU1530898920

Codice Interno: 20305

Combinazione CNP di appartenenza: AZIONARI SOSTENIBILI

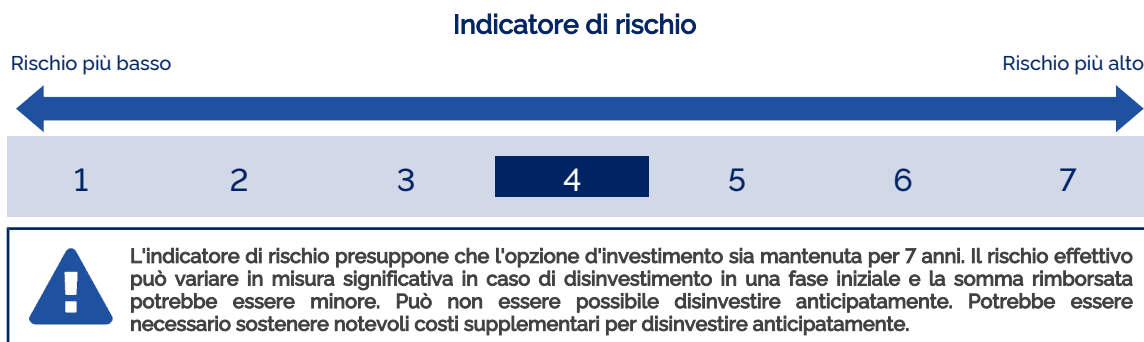
Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR investe almeno il 75% del patrimonio in azioni e titoli equivalenti di qualsiasi paese, senza vincoli di capitalizzazione rispetto al tema. Il Comparto può investire fino al 25% del patrimonio in azioni o titoli affini di emittenti di paesi emergenti (comprese le azioni A cinesi tramite entro il 25% del patrimonio). La Società di gestione integra un approccio sostenibile, escludendo alcune società in base ai seguenti criteri i) peggior punteggio ESG complessivo ii) peggiori punteggi negli specifici criteri E, S e G considerati rilevanti per l'economia della terza età iii) controversie ESG rilevanti. La valuta di riferimento è l'euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel lungo periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo [€ 0]

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 4.760 -52,37%	€ 2.810 -16,57%
Sfavorevole	€ 8.400 -15,96%	€ 7.310 -4,37%
Moderato	€ 9.870 -1,34%	€ 12.170 2,84%
Favorevole	€ 13.120 31,25%	€ 15.310 6,27%

Scenario - Caso morte

Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi

In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.290	€ 12.410

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il gennaio 2025 e il febbraio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il luglio 2015 e il luglio 2022.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il aprile 2014 e il aprile 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 649	€ 2.942
Incidenza annuale dei costi (*)	6,5%	3,8% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 6,6% prima dei costi e al 2,8% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,8%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 7 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: CT (LUX) American Smaller Companies

Emittente: Threadneedle Investment Services Limited

ISIN: LU1864950479

Codice Interno: 16693

Combinazione CNP di appartenenza: AZIONARI SOSTENIBILI

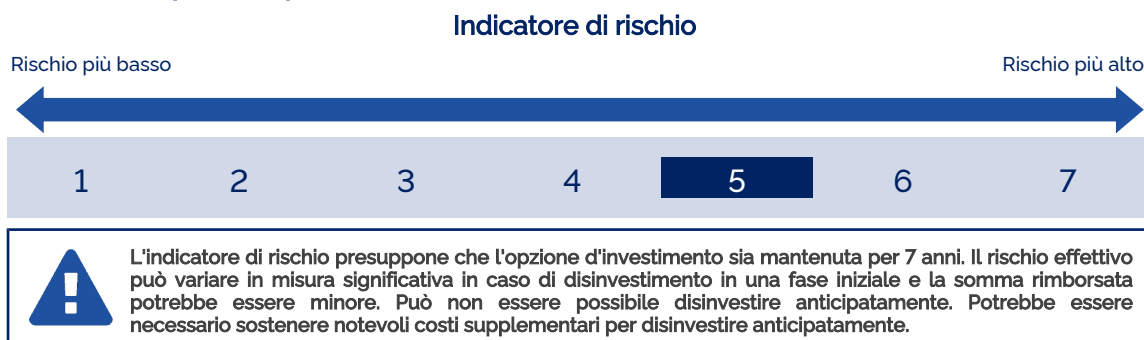
Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR investe almeno due terzi del proprio patrimonio in azioni di società statunitensi di dimensioni minori. L'OICR può inoltre investire in classi di attività e strumenti diversi da quelli sopra riportati, inclusi titoli a reddito fisso, altri titoli azionari e strumenti del mercato monetario. A fini di liquidità, può investire in strumenti liquidi e quasi monetari. La selezione dei titoli in portafoglio rispetta i criteri ESG. Il profilo di sostenibilità dell'OICR deve essere superiore a quello del proprio Benchmark. La valuta di riferimento del portafoglio è il dollaro USA.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una alta tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel lungo periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 5 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-alto. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-alto e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo I€ OI

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito.	
Stress	€ 2.500 -75,04%	€ 950 -28,53%
Sfavorevole	€ 7.850 -21,54%	€ 7.110 -4,76%
Moderato	€ 10.250 2,48%	€ 17.800 8,58%
Favorevole	€ 18.260 82,58%	€ 24.960 13,96%

Scenario - Caso morte

In caso di decesso dell'Assicurato

Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 10.690	€ 18.150

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il novembre 2024 e il febbraio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il settembre 2015 e il settembre 2022.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il aprile 2014 e il aprile 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 668	€ 4.209
Incidenza annuale dei costi (*)	6,7%	4,6% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 13,2% prima dei costi e al 8,6% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	4,6%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 7 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: CT (Lux) Pan European Absolute Alpha

Emittente: Threadneedle Management Luxembourg S. A

ISIN: LU1469429978

Codice Interno: 20829

Combinazione CNP di appartenenza: BILANCIATI FLESSIBILI

Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR mira a ottenere un rendimento positivo a lungo termine, nonostante le mutevoli condizioni del mercato, investendo almeno due terzi del proprio patrimonio in posizioni lunghe e corte in società in Europa, incluso il Regno Unito, o società che svolgono un'attività significativa in tale Paese e, se del caso, detengono liquidità nello stesso. L'OICR investe direttamente in azioni oppure ricorre a strumenti derivati. I derivati saranno utilizzati per ottenere, aumentare o ridurre l'esposizione alle attività sottostanti e possono innescare un meccanismo di leva finanziaria. L'OICR si avvarrà inoltre di strumenti derivati ai fini di vendita allo scoperto, di copertura o per una gestione più efficiente. La valuta di riferimento del portafoglio è l'euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 3 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni		
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo (€ 0)		
Scenari - Caso vita	In caso di uscita dopo 1 anno Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	In caso di uscita dopo 5 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 5.420 -45,78%	€ 4.340 -15,38%
Sfavorevole	€ 8.380 -16,16%	€ 8.740 -2,66%
Moderato	€ 9.810 -1,90%	€ 10.780 1,51%
Favorevole	€ 11.590 15,91%	€ 11.930 3,60%
Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.240	€ 10.990

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il gennaio 2025 e il febbraio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il ottobre 2018 e il ottobre 2023.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il dicembre 2018 e il dicembre 2023.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 617	€ 2.165
Incidenza annuale dei costi (*)	6,2%	4,2% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 5,7% prima dei costi e al 1,5% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	4,2%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: CT (LUX) PanEuropean Smaller Comp. Ist.

Emittente: Threadneedle Investment Services Limited

ISIN: LU2005601245

Codice Interno: 20664

Combinazione CNP di appartenenza: AZIONARI SOSTENIBILI

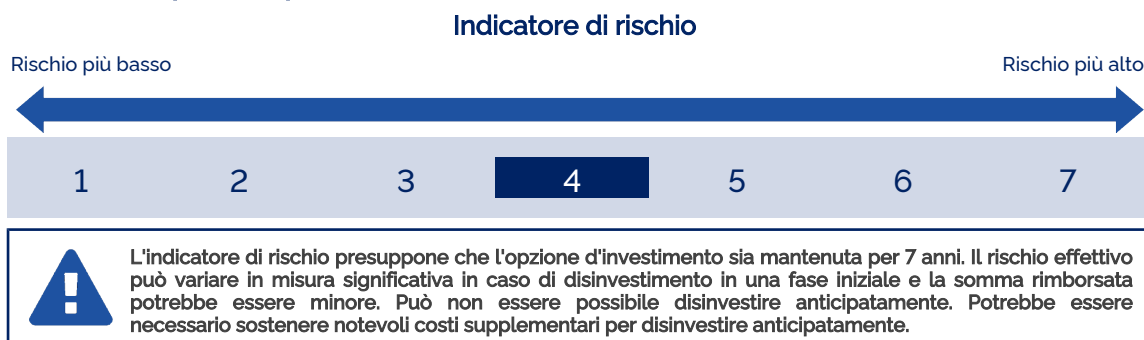
Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR mira ad investire almeno due terzi del proprio patrimonio in azioni di società europee di dimensioni minori. Ove lo ritenga opportuno, l'OICR può inoltre investire in altri titoli, quali titoli a reddito fisso, altri titoli azionari e strumenti del mercato monetario. La selezione dei titoli in portafoglio rispetta i criteri ESG. Il profilo di sostenibilità dell'OICR deve essere superiore a quello del proprio Benchmark. La valuta di riferimento è l'Euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel lungo periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni			
Esempio di investimento: € 10.000			
Premio assicurativo [€ O]		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Scenari - Caso vita		Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	
Minimo		Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress		€ 3.580 -64,16%	€ 1.330 -25,04%
Sfavorevole		€ 5.970 -40,31%	€ 6.380 -6,21%
Moderato		€ 10.020 0,21%	€ 10.340 0,48%
Favorevole		€ 14.450 44,53%	€ 18.130 8,87%
Scenario - Caso morte		Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato		€ 10.460	€ 10.540

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il agosto 2021 e il febbraio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il agosto 2015 e il agosto 2022.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il ottobre 2014 e il ottobre 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 593	€ 2.926
Incidenza annuale dei costi (*)	5,9%	4,1% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 4,6% prima dei costi e al 0,5% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	4,1%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 7 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: CT European Strat Bond

Emittente: Threadneedle Management Luxembourg S. A

ISIN: LU0096355309

Codice Interno: 22867

Combinazione CNP di appartenenza: OBBLIGAZIONARI

Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

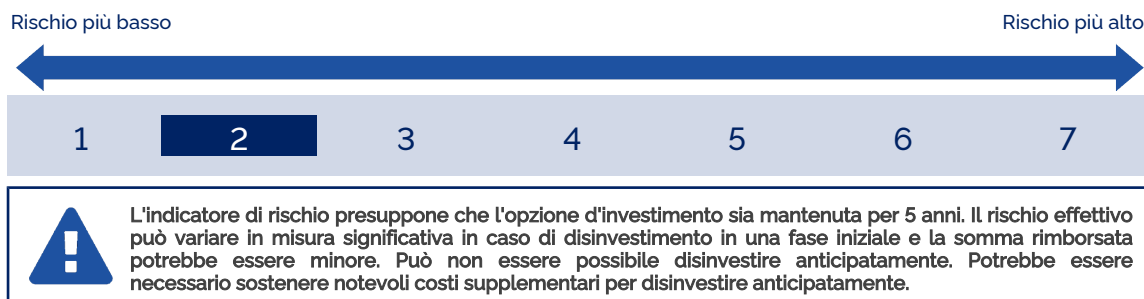
State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR mira a fornire un reddito con il potenziale per far crescere l'importo investito nel medio-lungo termine. Il Fondo investe almeno due terzi dei suoi asset in obbligazioni investment grade o inferiore, emesse da società e governi in Europa, incluso il Regno Unito, o società che hanno operazioni significative lì. Il Fondo investirà principalmente in obbligazioni con scadenza in meno di 10 anni. Il Fondo investe direttamente in queste attività o utilizzando derivati (strumenti complessi). I derivati saranno utilizzati per ottenere, aumentare o ridurre l'esposizione alle attività sottostanti e potrebbero creare leva finanziaria. Laddove si crei una leva finanziaria, il valore patrimoniale netto del Fondo potrebbe subire maggiori fluttuazioni rispetto a quando non ci fosse leva finanziaria. Il Fondo può anche utilizzare derivati a fini di copertura o per gestire il Fondo in modo più efficiente. La valuta di riferimento del fondo è l'euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una bassa tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 2 su 7 che corrisponde alla classe di rischio basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni		In caso di uscita dopo 1 anno		In caso di uscita dopo 5 anni
Esempio di investimento: € 10.000		Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Premio assicurativo I€ O]				
Scenari - Caso vita				
Minimo		Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress		€ 8.260 -17,39%		€ 7.200 -6,35%
Sfavorevole		€ 8.260 -17,39%		€ 8.510 -3,18%
Moderato		€ 9.780 -2,17%		€ 9.330 -1,37%
Favorevole		€ 10.720 7,22%		€ 10.220 0,44%
Scenario - Caso morte		Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
In caso di decesso dell'Assicurato		€ 10.210		€ 10.000

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il ottobre 2017 e il ottobre 2022.
Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2019 e il febbraio 2024.
Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2016 e il febbraio 2021.
Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 547	€ 1.566
Incidenza annuale dei costi (*)	5,5%	3,2% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 1,8% prima dei costi e al -1,4% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,2%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.
Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: Dnca Invest Evolutif Ist.

Emittente: DNCA Finance

ISIN: LU0284394581

Codice Interno: 20835

Combinazione CNP di appartenenza: BILANCIATI FLESSIBILI SOSTENIBILI

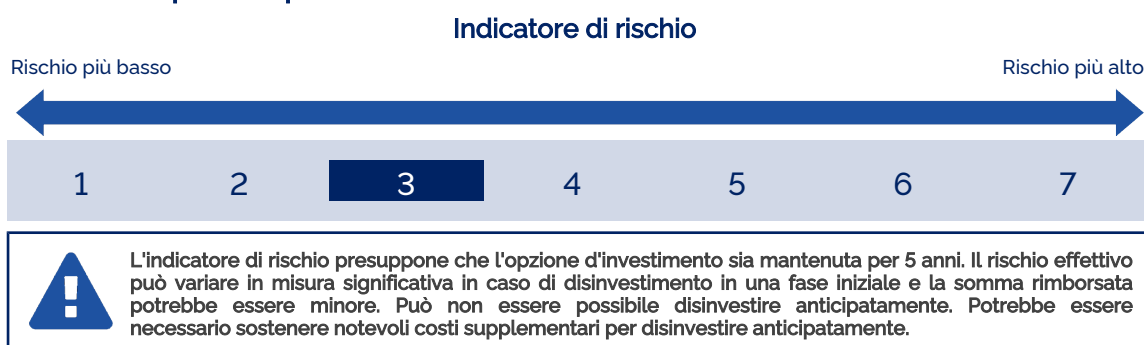
Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR intende realizzare performance migliori del Benchmark, proteggendo al tempo stesso il capitale nei periodi sfavorevoli attraverso una gestione opportunistica e un'allocazione flessibile degli attivi. La strategia di investimento si basa su una gestione discrezionale facendo ricorso a una politica di selezione dei titoli. La politica è interamente basata sull'analisi dei fondamentali sviluppata attraverso i principali criteri di investimento, quali la valutazione del mercato, la struttura finanziaria dell'emittente, la qualità della gestione, la posizione di mercato dell'emittente o contatti regolari con gli emittenti. La SGR utilizza diversi metodi per stimare i futuri rendimenti degli investimenti. L'OICR investirà in azioni, obbligazioni o strumenti del mercato monetario adattando la strategia di investimento alla situazione economica ed alle aspettative del gestore. Fino al 100% del patrimonio potrà essere esposto ad azioni di emittenti appartenenti a tutte le capitalizzazioni di mercato, senza vincoli geografici. L'investimento in titoli Small Cap è residuale, quello in titoli di paesi in via di sviluppo non supera il 20% del patrimonio. L'OICR può investire fino al 70% del patrimonio in titoli obbligazionari e strumenti del mercato monetario di emittenti governativi o Corporate, in funzione delle opportunità di mercato, senza alcun vincolo in termini di rating o durata. Ciò nondimeno, l'investimento in titoli con Rating inferiore ad Investment Grade o privi di rating non potrà superare il 30% del patrimonio. È possibile un investimento residuale in titoli qualificabili come titoli in sofferenza. L'OICR può investire in titoli con derivati incorporati quali, per esempio, obbligazioni convertibili e fino al 5% del suo patrimonio in obbligazioni convertibili contingenti. È possibile un investimento residuale in altri OICR, compresi gli ETF. Per raggiungere il suo obiettivo d'investimento, l'OICR può inoltre investire fino al 50% del suo patrimonio in strumenti finanziari derivati, ai fini della copertura o dell'aumento dell'esposizione azionaria, del rischio di tasso d'interesse o valutario senza sovraesposizioni. La valuta di riferimento del portafoglio è l'euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 3 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni		
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo (€ 0)	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Scenari - Caso vita	Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 5.620 -43,82%	€ 4.520 -14,67%
Sfavorevole	€ 8.160 -18,43%	€ 8.850 -2,40%
Moderato	€ 10.040 0,42%	€ 11.410 2,67%
Favorevole	€ 11.590 15,90%	€ 13.360 5,96%

Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.480	€ 11.640

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il settembre 2017 e il settembre 2022.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il luglio 2016 e il luglio 2021.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il marzo 2020 e il marzo 2025.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 608	€ 1.933
Incidenza annuale dei costi (*)	6,1%	3,7% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 6,4% prima dei costi e al 2,7% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,7%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: Dnca Invest Miuri

Emittente: DNCA Finance

ISIN: LU0641746143

Codice Interno: 20825

Combinazione CNP di appartenenza: BILANCIATI FLESSIBILI SOSTENIBILI

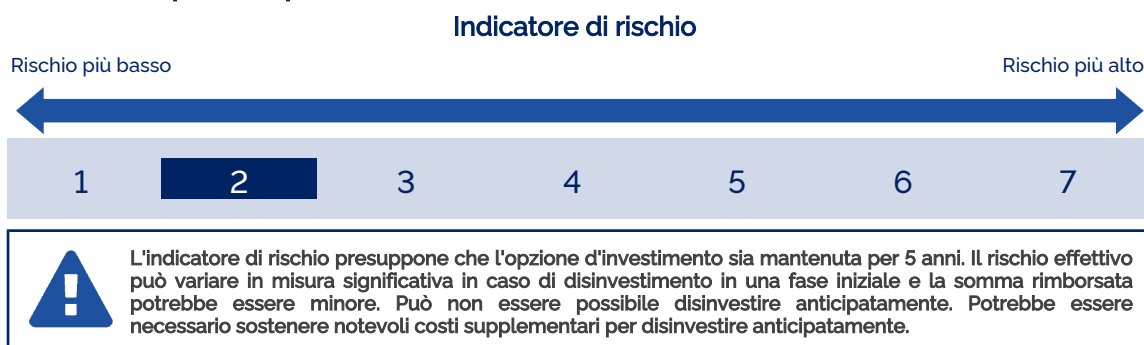
Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR mira a realizzare una performance annua superiore al tasso risk-free rappresentato dal tasso €STR, con una volatilità media annua del 5% circa, in normali condizioni di mercato. La strategia si qualifica come absolute return equity e si basa sull'analisi finanziaria dei fondamentali. L'OICR investe in azioni di società europee, compresa la Svizzera. L'esposizione lorda ai titoli azionari - le posizioni lunghe e corte - non può superare il 200% del patrimonio, mentre l'esposizione netta è limitata al +/- 30% del patrimonio. L'OICR può investire in qualsiasi momento in i) titoli azionari europei o strumenti finanziari equivalenti (come ETF, futures, CFD e/o DPS, ecc., dallo 0% al 100%; ii) titoli azionari non europei, fino al 5%; iii) titoli azionari Mid e Small Cap, fino al 5%; iv) obbligazioni della zona euro, obbligazioni convertibili o equivalenti, strumenti del mercato monetario o depositi, dallo 0% al 100%; v) fino al 100% in altri strumenti finanziari. L'OICR può investire residualmente in altri OICR, compresi fondi di investimento alternativi. A fini di copertura o aumento del rischio azionario o valutario senza sovraesposizioni, l'OICR opera sui mercati regolamentati di futures negli indici europei. La valuta di riferimento del portafoglio è l'euro. Il rischio di cambio nei confronti dell'euro non supererà il 10% del patrimonio.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una bassa tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 2 su 7 che corrisponde alla classe di rischio basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo [€ 0]

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 7.040 -29,58%	€ 6.320 -8,78%
Sfavorevole	€ 8.530 -14,67%	€ 8.150 -4,01%
Moderato	€ 9.700 -2,96%	€ 9.680 -0,64%
Favorevole	€ 10.810 8,07%	€ 11.350 2,56%

Scenario - Caso morte

In caso di decesso dell'Assicurato

Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi

€ 10.130

€ 10.000

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il giugno 2017 e il giugno 2022.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il luglio 2018 e il luglio 2023.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il agosto 2019 e il agosto 2024.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 590	€ 1.698
Incidenza annuale dei costi (*)	5,9%	3,4% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 2,8% prima dei costi e al -0,6% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,4%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni		
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo (€ 0)	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Scenari - Caso vita	Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 3.880 -61,17%	€ 1.780 -21,84%
Sfavorevole	€ 7.080 -29,22%	€ 6.900 -5,17%
Moderato	€ 10.240 2,38%	€ 14.490 5,45%
Favorevole	€ 13.650 36,46%	€ 22.530 12,30%

Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.680	€ 14.780

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il dicembre 2021 e il febbraio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il dicembre 2018 e il dicembre 2025.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il ottobre 2014 e il ottobre 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 701	€ 4.735
Incidenza annuale dei costi (*)	7,0%	5,8% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 11,2% prima dei costi e al 5,4% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	5,8%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 7 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: DWS Alpha Renten

Emittente: Deutsche Asset Management S.A.

ISIN: LU0087412390

Codice Interno: 10321

Combinazione CNP di appartenenza: BILANCIATI FLESSIBILI SOSTENIBILI

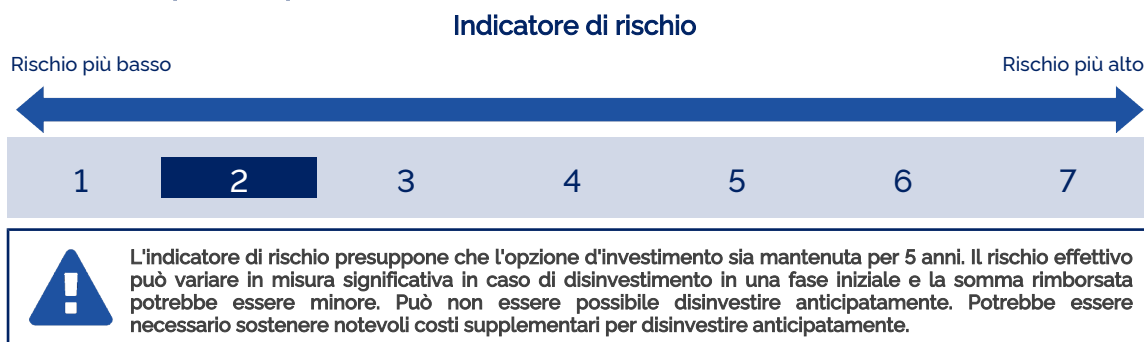
Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR investe almeno il 51% del patrimonio in titoli obbligazionari, strumenti del mercato monetario, obbligazioni convertibili e prestiti convertibili. Un investimento contenuto è possibile in titoli azionari (max. 20%), warrant su titoli (max. 10%), certificati legati alle materie prime e metalli preziosi, nonché prodotti strutturati ed altri OICR (max. 10%). Un investimento residuale è possibile in fondi immobiliari aperti. L'OICR può detenere liquidità.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: Il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una bassa tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 2 su 7 che corrisponde alla classe di rischio basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo I€ O]

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 8.030 -19,75%	€ 6.940 -7,05%
Sfavorevole	€ 8.860 -11,42%	€ 8.920 -2,26%
Moderato	€ 9.790 -2,07%	€ 9.690 -0,63%
Favorevole	€ 10.630 6,34%	€ 10.030 0,06%

Scenario - Caso morte

In caso di decesso dell'Assicurato

Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 10.220	€ 10.000

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il ottobre 2017 e il ottobre 2022.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il agosto 2019 e il agosto 2024.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2016 e il febbraio 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 640	€ 1989
Incidenza annuale dei costi (*)	6,4%	4,0% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3,4% prima dei costi e al -0,6% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	4,0%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: DWS Concept Kaldemorgen Ist.

Emittente: Deutsche Asset Management S.A.

ISIN: LU0599947438

Codice Interno: 19026

Combinazione CNP di appartenenza: BILANCIATI FLESSIBILI SOSTENIBILI

Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

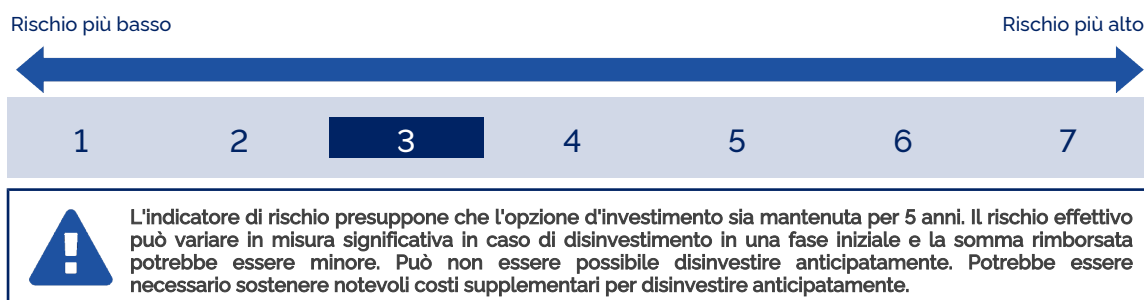
Obiettivi dell'opzione di investimento: Obiettivo della politica d'investimento è il conseguimento di un incremento di valore duraturo. A tale scopo, l'OICR investe fino al 100% del proprio patrimonio in azioni, valori mobiliari, obbligazionari, certificati, titoli del mercato monetario e liquidità. Inoltre, per proteggersi dai rischi di mercato, l'OICR può investire, tra gli altri, in derivati a fini d'investimento e di copertura. L'OICR investirà in mercati e strumenti diversi secondo il contesto economico generale. Fino al 20% del patrimonio potrà essere investito in asset backed securities.

La valuta di riferimento è l'euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 3 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo [€ 0]

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
	Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 6.920 -30,83%	€ 6.420 -8,47%
Sfavorevole	€ 9.110 -8,91%	€ 9.430 -1,16%
Moderato	€ 9.940 -0,60%	€ 10.750 1,46%
Favorevole	€ 10.960 9,65%	€ 11.770 3,32%

Scenario - Caso morte

In caso di decesso dell'Assicurato

	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
	€ 10.370	€ 10.970

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il gennaio 2025 e il febbraio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il luglio 2019 e il luglio 2024.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il ottobre 2020 e il ottobre 2025. Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 593	€ 1.843
Incidenza annuale dei costi (*)	5,9%	3,6% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 5,1% prima dei costi e al 1,5% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,6%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: DWS Euro Bonds

Emittente: DWS Investment GmbH

ISIN: LU0145655824

Codice Interno: 5970

Combinazione CNP di appartenenza: OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI

Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'obiettivo dell'OICR è il conseguimento di un rendimento superiore alla media. L'OICR potrà acquisire titoli obbligazionari, obbligazioni convertibili e obbligazioni cum warrant, certificati di partecipazione e godimento, azioni e warrant su azioni. Fino a un massimo del 70% del patrimonio potrà essere investito in titoli fruttiferi denominati in euro. Almeno il 70% del patrimonio viene negoziato in borsa o in altri mercati regolamentati di un paese membro dell'OCSE. Inoltre, almeno il 70% del patrimonio sarà investito in titoli con scadenza residua da zero a tre anni. Non oltre il 25% del patrimonio potrà essere investito in obbligazioni convertibili e obbligazioni cum warrant; non più del 10% del patrimonio potrà essere

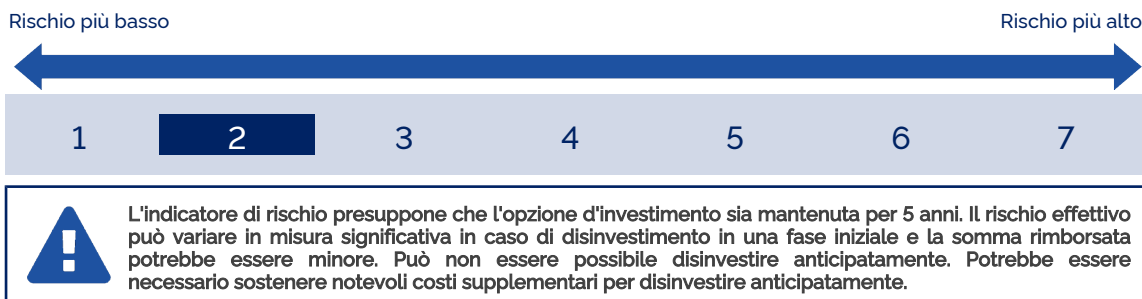
investito in certificati di partecipazione e godimento, azioni e warrant su azioni.

La valuta di riferimento del portafoglio è l'euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una bassa tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 2 su 7 che corrisponde alla classe di rischio basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni		
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo [€ O]		
Scenari - Caso vita	In caso di uscita dopo 1 anno Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	In caso di uscita dopo 5 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 8.890 -11,11%	€ 8.010 -4,35%
Sfavorevole	€ 8.980 -10,15%	€ 8.190 -3,91%
Moderato	€ 9.570 -4,25%	€ 8.750 -2,64%
Favorevole	€ 10.060 0,62%	€ 9.360 -1,31%
Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.000	€ 10.000

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il ottobre 2017 e il ottobre 2022.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il giugno 2016 e il giugno 2021.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il aprile 2020 e il aprile 2025.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 567	€ 1.590
Incidenza annuale dei costi (*)	5,7%	3,4% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 0,8% prima dei costi e al -2,6% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,4%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: EdR Big Data Equity Ist.

Emittente: Edmond de Rothschild Asset Management (France)

ISIN: LU1244894231

Codice Interno: 17051

Combinazione CNP di appartenenza: AZIONARI SOSTENIBILI

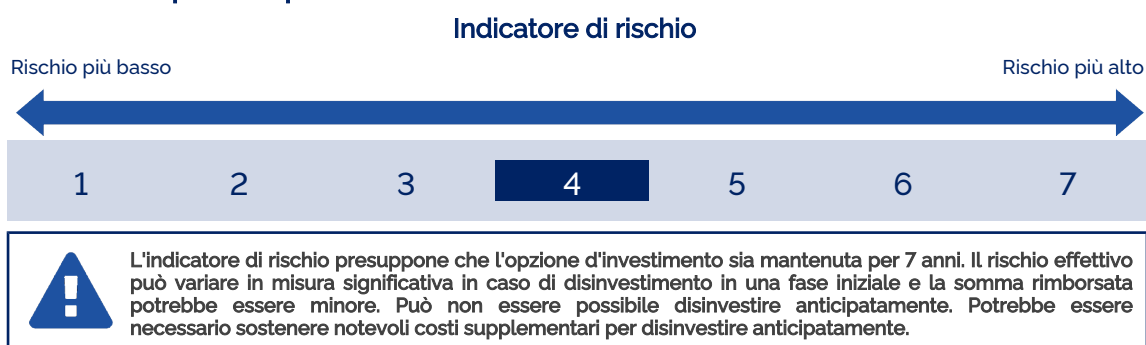
Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR persegue il proprio obiettivo investendo sui mercati internazionali dei capitali e mediante la selezione, tra le altre, di società coinvolte nei settori tecnologici o correlati alle tecnologie di analisi avanzate di Big Data. Una percentuale compresa tra il 60 e il 100% del portafoglio sarà esposta direttamente o mediante altri OICR o altri contratti finanziari ai mercati azionari internazionali e ad altri titoli assimilati. L'OICR può detenere ADR (American Depositary Receipt), GDR (Global Depositary Receipt) e titoli privi di diritti di voto. Inoltre, l'OICR può investire fino al 40% del portafoglio in titoli di debito negoziabili e strumenti del mercato monetario, soprattutto a fini di gestione della liquidità. L'OICR può detenere in modo residuale depositi vincolati presso la Banca depositaria e detenere altri OICR. La valuta di riferimento del portafoglio è l'euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel lungo periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni			
Esempio di investimento: € 10.000			
Premio assicurativo (€ 0)			
Scenari - Caso vita	In caso di uscita dopo 1 anno		In caso di uscita dopo 7 anni
	Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 5.140 -48,62%		€ 2.680 -17,15%
Sfavorevole	€ 8.420 -15,77%		€ 8.340 -2,55%
Moderato	€ 10.700 7,03%		€ 19.920 10,35%
Favorevole	€ 15.390 53,88%		€ 23.480 12,97%
Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 11.170		€ 20.320

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il gennaio 2025 e il febbraio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il agosto 2017 e il agosto 2024.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il giugno 2014 e il giugno 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 631	€ 3.934
Incidenza annuale dei costi (*)	6,3%	4,1% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 14,4% prima dei costi e al 10,3% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	4,1%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 7 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: Eleva European Selection Equity

Emittente: ELEVA Capital SAS

ISIN: LU1111643042

Codice Interno: 17988

Combinazione CNP di appartenenza: AZIONARI SOSTENIBILI

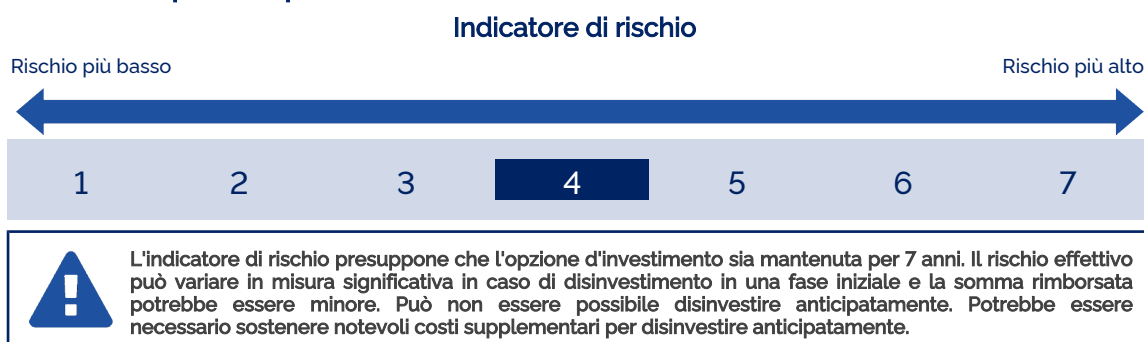
Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR mira a conseguire rendimenti corretti per il rischio e una crescita del capitale di livello superiore nel lungo termine rispetto al Benchmark investendo principalmente in titoli azionari e legati ad azioni europee. L'OICR investirà residualmente in future su indici o settori, opzioni su titoli ai fini di copertura o di gestione efficiente del portafoglio. Il gestore considera i criteri ambientali, sociali e di governance (ESG) nella selezione degli investimenti. La valuta di riferimento dell'OICR è l'Euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel lungo periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni		
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo [€ O]	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Scenari - Caso vita	Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 4.100 -59,04%	€ 2.110 -19,94%
Sfavorevole	€ 8.040 -19,57%	€ 9.770 -0,33%
Moderato	€ 10.440 4,41%	€ 15.170 6,13%
Favorevole	€ 13.860 38,65%	€ 19.640 10,13%
Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.900	€ 15.470

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2025 e il febbraio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2017 e il febbraio 2024.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il dicembre 2018 e il dicembre 2025.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 613	€ 3.161
Incidenza annuale dei costi (*)	6,1%	3,8% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 9,9% prima dei costi e al 6,1% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,8%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 7 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: Epsilon Emerging Bond Total Return

Emittente: EURIZON CAPITAL SGR

ISIN: LU0365358570

Codice Interno: 13883

Combinazione CNP di appartenenza: OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI

Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'obiettivo è conseguire un rendimento annuale in euro superiore al Benchmark maggiorato del 1,30%.

Il patrimonio è investito prevalentemente in strumenti finanziari di natura obbligazionaria o correlati al debito a breve e medio termine, emessi da governi e società private dei paesi emergenti, compresi gli strumenti con Rating inferiore ad Investment grade. Su base accessoria, il patrimonio può essere investito in qualsiasi altro strumento inclusi, ma non soltanto, altri OICR, in misura residuale, e disponibilità liquide, compresi i depositi a termine presso istituti di credito.

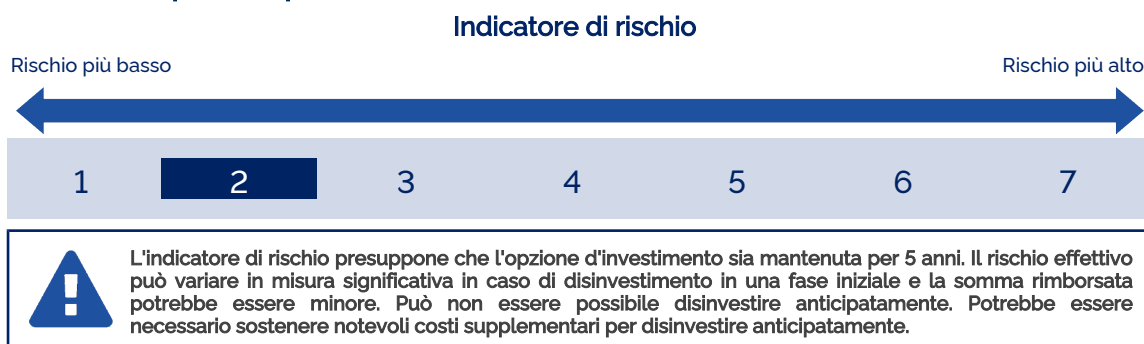
L'OICR può investire in strumenti finanziari negoziati sui mercati locali e offshore cinesi e denominati in renminbi.

L'OICR può utilizzare strumenti finanziari derivati con finalità di i) copertura dei rischi, ii) efficiente gestione del portafoglio e/o iii) investimento in base alla politica di investimento.

L'OICR promuove caratteristiche ambientali, sociali e di governance (ESG) ai sensi dell'Articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una bassa tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 2 su 7 che corrisponde alla classe di rischio basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo (€ O)

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 7.360 -26,39%	€ 6.620 -7,93%
Sfavorevole	€ 8.110 -18,93%	€ 7.580 -5,39%
Moderato	€ 9.680 -3,18%	€ 8.700 -2,74%
Favorevole	€ 10.610 6,07%	€ 9.250 -1,54%

Scenario - Caso morte

In caso di decesso dell'Assicurato

Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi

€ 10.100

€ 10.000

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il settembre 2017 e il settembre 2022.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il ottobre 2019 e il ottobre 2024.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2016 e il febbraio 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 538	€ 1.441
Incidenza annuale dei costi (*)	5,4%	3,0% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 0,3% prima dei costi e al -2,7% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,0%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: Epsilon Euro Bond

Emittente: EURIZON CAPITAL SGR

ISIN: LU0278427041

Codice Interno: 13884

Combinazione CNP di appartenenza: OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI

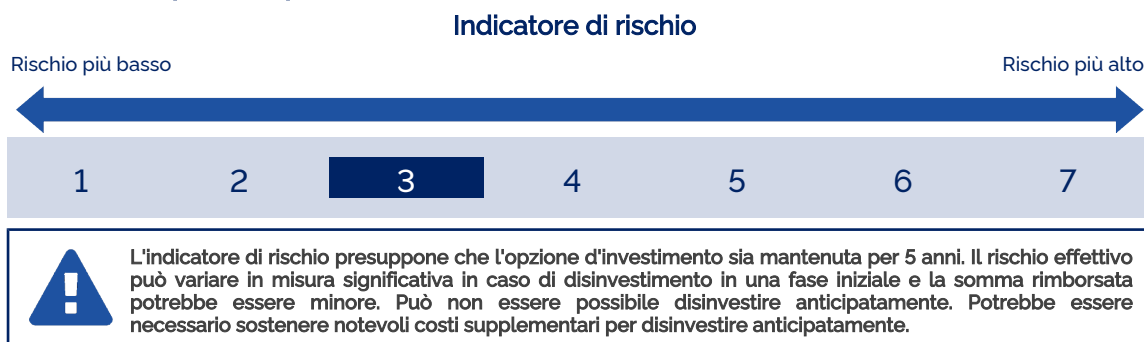
Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR investirà principalmente in strumenti finanziari obbligazionari o correlati al debito di ogni tipo, compresi ad esempio obbligazioni e strumenti del mercato monetario. Il patrimonio potrà essere principalmente investito anche in depositi aperti presso istituti di credito. La parte restante del patrimonio netto potrà essere investita in altri strumenti, ad esempio, ma non solo, in altri OICR di ogni tipo e disponibilità liquide. La valuta di riferimento del portafoglio è l'Euro

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: Il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 3 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo I[€ O]

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 6.960 -30,39%	€ 5.500 -11,27%
Sfavorevole	€ 8.020 -19,77%	€ 7.860 -4,70%
Moderato	€ 9.630 -3,69%	€ 8.440 -3,33%
Favorevole	€ 10.680 6,79%	€ 10.050 0,10%

Scenario - Caso morte

Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.050
	€ 10.000

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il dicembre 2020 e il dicembre 2025.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il gennaio 2018 e il gennaio 2023.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il novembre 2016 e il novembre 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 538	€ 1.513
Incidenza annuale dei costi (*)	5,4%	3,2% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al -0,1% prima dei costi e al -3,3% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,2%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: ETF Amundi Core S&P 500 Swap

Emittente: Amundi Luxembourg S.A.

ISIN: LU0959211326

Codice Interno: 19695

Combinazione CNP di appartenenza: AZIONARI

Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'obiettivo di investimento consiste nel replicare l'andamento, sia al rialzo che al ribasso, dell'indice S&P 500 Net Total Return denominato in dollari statunitensi, riducendo al minimo la volatilità dovuta alla differenza tra la performance dell'ETF e quella del Benchmark.

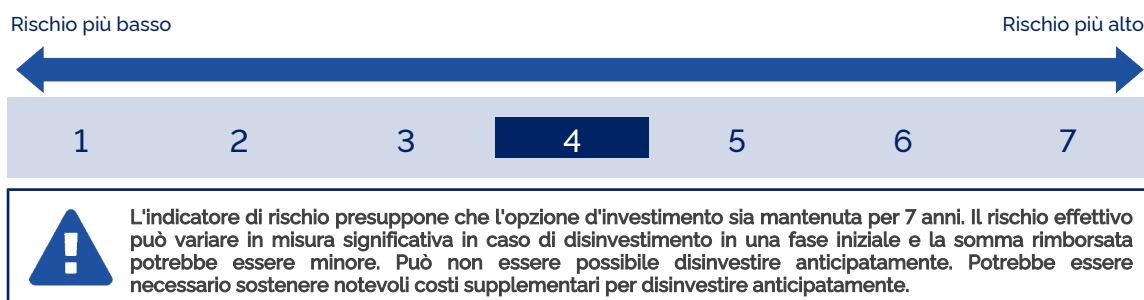
L'indice di riferimento è un indice azionario che rappresenta l'andamento dei titoli azionari delle principali società statunitensi.

La valuta di riferimento è il dollaro statunitense, ma l'ETF adotta una strategia di copertura giornaliera del rischio di cambio nei confronti dell'euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel lungo periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicurata S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo [€ 0]

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 3.570 -64,26%	€ 1.630 -22,86%
Sfavorevole	€ 7.430 -25,67%	€ 9.230 -1,14%
Moderato	€ 10.660 6,60%	€ 16.860 7,75%
Favorevole	€ 14.630 46,35%	€ 21.510 11,56%

Scenario - Caso morte

In caso di decesso dell'Assicurato

Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 11.120	€ 17.200

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il gennaio 2025 e il febbraio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2018 e il febbraio 2025.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il dicembre 2018 e il dicembre 2025. Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 512	€ 2.442
Incidenza annuale dei costi (*)	5,1%	2,8% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 10,5% prima dei costi e al 7,7% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,8%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 7 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: ETF Amundi EUR Corp Bond ex-Fin ESG

Emittente: Lyxor International Asset Management

ISIN: LU1829218822

Codice Interno: 19980

Combinazione CNP di appartenenza: OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI

Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

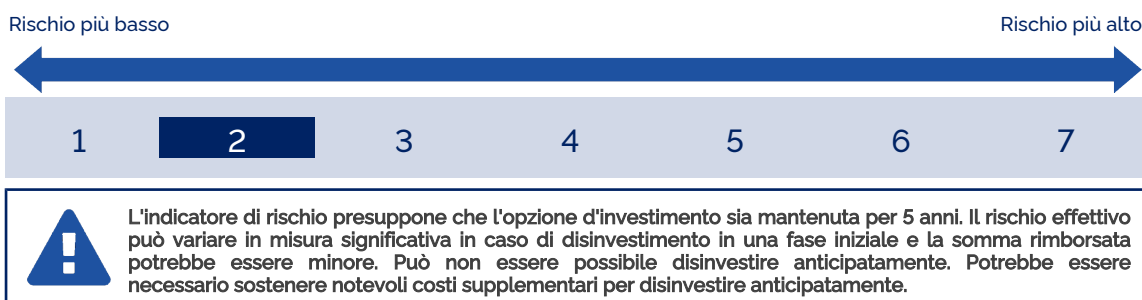
State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'obiettivo di investimento dell'ETF consiste nel replicare l'andamento, sia al rialzo che al ribasso, del benchmark, rappresentato dall'indice Bloomberg Barclays MSCI EUR Corporate Liquid ex Financial SRI Sustainable, denominato in euro e rappresentativo del rendimento del mercato delle obbligazioni Corporate non finanziarie con Rating Investment grade, denominate in euro, riducendo al minimo la volatilità dovuta alla differenza tra la performance dell'ETF e la performance del Benchmark. La valuta del portafoglio è l'euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una bassa tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 2 su 7 che corrisponde alla classe di rischio basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo I€ O]

Scenari - Caso vita

Minimo

Stress Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

Sfavorevole

Moderato € 7.490 -25,13% € 6.030 -9,64%

Favorevole € 8.080 -19,24% € 7.690 -5,12%

€ 9.670 -3,32% € 8.380 -3,47%

€ 10.330 3,33% € 9.510 -1,00%

Scenario - Caso morte

In caso di decesso dell'Assicurato

Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi € 10.090 € 10.000

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il ottobre 2017 e il ottobre 2022.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il dicembre 2019 e il dicembre 2024.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2016 e il febbraio 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 517	€ 1.337
Incidenza annuale dei costi (*)	5,2%	2,9% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al -0,6% prima dei costi e al -3,5% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,9%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: ETF Amundi EUR Corp Bond PAB Climate Paris Aligned

Emittente: Amundi Luxembourg S.A.

ISIN: LU1829219127

Codice Interno: 6294

Combinazione CNP di appartenenza: OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI

Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

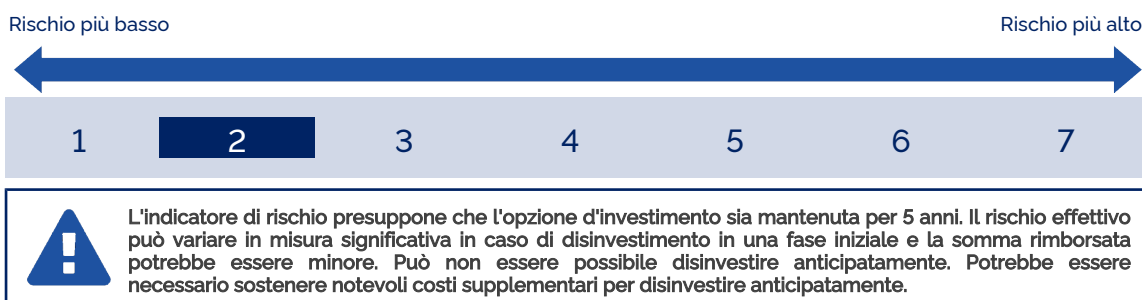
State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: Al fine di conseguire l'obiettivo di replica del proprio Benchmark, l'OICR adotta un metodo di replica indiretta, vale a dire investirà in un portafoglio di valori mobiliari e stipulerà un contratto finanziario derivato di tipo swap, con una o più controparti, per ottenere tramite quest'ultimo un rendimento in linea con le obbligazioni denominate in euro. L'indice replicato dall'OICR è composto da 125 titoli obbligazionari di emittenti privati, con durata residua superiore a 2 anni, selezionati in base al massimo grado di liquidità degli stessi.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una bassa tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 2 su 7 che corrisponde alla classe di rischio basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo I€ O]

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
	Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 7.420 -25,84%	€ 6.000 -9,70%
Sfavorevole	€ 8.100 -19,00%	€ 7.860 -4,70%
Moderato	€ 9.660 -3,40%	€ 8.540 -3,10%
Favorevole	€ 10.390 3,91%	€ 9.620 -0,77%

Scenario - Caso morte

In caso di decesso dell'Assicurato

	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi
	€ 10.080
	€ 10.000

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il ottobre 2017 e il ottobre 2022.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il novembre 2020 e il novembre 2025.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2016 e il febbraio 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 517	€ 1.318
Incidenza annuale dei costi (*)	5,2%	2,8% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al -0,3% prima dei costi e al -3,1% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,8%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: ETF Amundi Euro Corporate Bond

Emittente: Amundi Luxembourg S.A.

ISIN: LU2089238625

Codice Interno: 22406

Combinazione CNP di appartenenza: OBBLIGAZIONARI

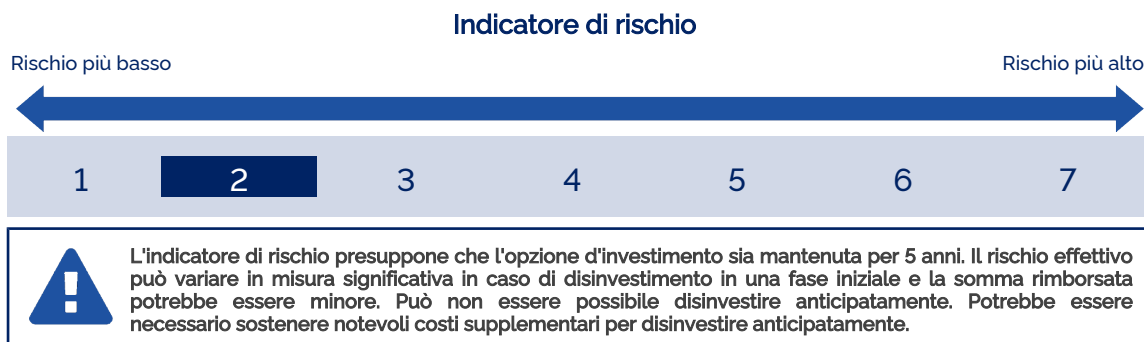
Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR ha l'obiettivo di replicare il più fedelmente possibile la performance dell'Indice Bloomberg Euro Corporate Bond, sia al rialzo che al ribasso, minimizzando al contempo la volatilità della differenza tra la performance del Comparto e quella dell'Indice. L'indice misura il mercato delle obbligazioni societarie a tasso fisso investment grade, denominate in euro. Il Gestore degli investimenti potrà utilizzare derivati al fine di gestire afflussi e deflussi, relativi all'Indice o ai componenti dell'Indice a fini d'investimento e/o di gestione efficiente del portafoglio. La valuta di riferimento dell'OICR è l'Euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una bassa tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 2 su 7 che corrisponde alla classe di rischio basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni		
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo [€ 0]		
Scenari - Caso vita	In caso di uscita dopo 1 anno Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	In caso di uscita dopo 5 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 7.770 -22,26%	€ 6.330 -8,73%
Sfavorevole	€ 8.030 -19,66%	€ 7.860 -4,70%
Moderato	€ 9.760 -2,43%	€ 8.590 -2,99%
Favorevole	€ 10.410 4,14%	€ 9.940 -0,12%
Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.180	€ 10.000

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il ottobre 2017 e il ottobre 2022.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il maggio 2017 e il maggio 2022.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2016 e il febbraio 2021. Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 504	€ 1.329
Incidenza annuale dei costi (*)	5,0%	2,8% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al -0,2% prima dei costi e al -3% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,8%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: ETF Amundi Euro Floating Rate Corporate ESG Bond

Emittente: Amundi Luxembourg S.A.

ISIN: LU1681041114

Codice Interno: 21592

Combinazione CNP di appartenenza: OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI

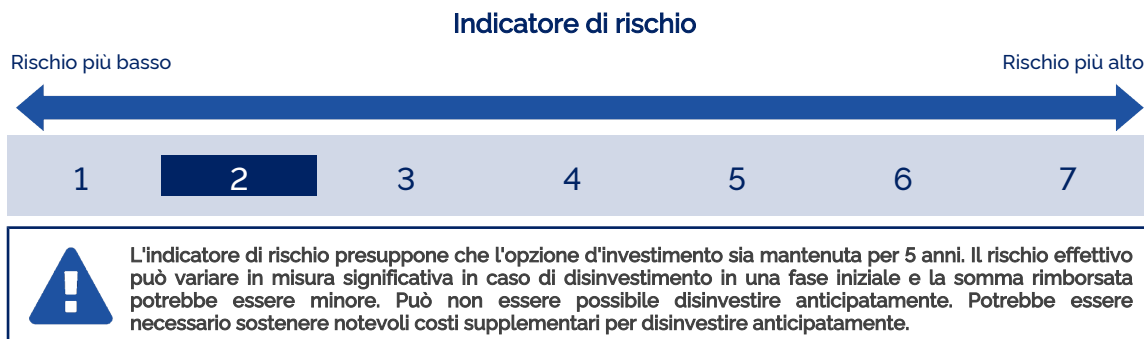
Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'obiettivo dell'OICR consiste nel replicare il rendimento dell'indice iBoxx MSCI ESG EUR FRN Investment Grade Corporates TCA e minimizzare il tracking error rispetto al rendimento di quest'ultimo. L'OICR mira a conseguire un livello di tracking error normalmente non superiore all'1%. Il Benchmark è un indice obbligazionario rappresentativo di obbligazioni floating rate note (FRN, titoli a tasso variabile) con Rating Investment grade denominate in euro ed emesse da società dei paesi sviluppati, che applica i criteri ESG ai fini dell'idoneità dei titoli. L'OICR è un prodotto finanziario che tiene in considerazione i criteri ESG. L'OICR può detenere alcuni titoli che non sono elementi costitutivi del Benchmark. Il gestore potrà utilizzare derivati nell'intento di gestire afflussi e deflussi, nonché qualora tale utilizzo consenta una migliore esposizione a un elemento costitutivo del Benchmark. Al fine di generare reddito aggiuntivo mirato a compensare le sue spese, l'OICR può perfezionare anche operazioni di prestito titoli. Il valuta di riferimento del portafoglio è l'euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una bassa tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 2 su 7 che corrisponde alla classe di rischio basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni		
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo (€ 0)		
Scenari - Caso vita	In caso di uscita dopo 1 anno Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	In caso di uscita dopo 5 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 8.440 -15,64%	€ 7.690 -5,13%
Sfavorevole	€ 9.170 -8,28%	€ 8.550 -3,08%
Moderato	€ 9.540 -4,64%	€ 8.840 -2,45%
Favorevole	€ 9.960 -0,42%	€ 9.840 -0,33%
Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.000	€ 10.000

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il ottobre 2017 e il ottobre 2022.
Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il agosto 2018 e il agosto 2023.
Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il marzo 2020 e il marzo 2025.
Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 515	€ 1.350
Incidenza annuale dei costi (*)	5,1%	2,8% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 0,4% prima dei costi e al -2,4% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,8%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.
Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: ETF Amundi Euro Gov Bond 1-3Y

Emittente: Lyxor International Asset Management

ISIN: LU1650487413

Codice Interno: 15715

Combinazione CNP di appartenenza: OBBLIGAZIONARI

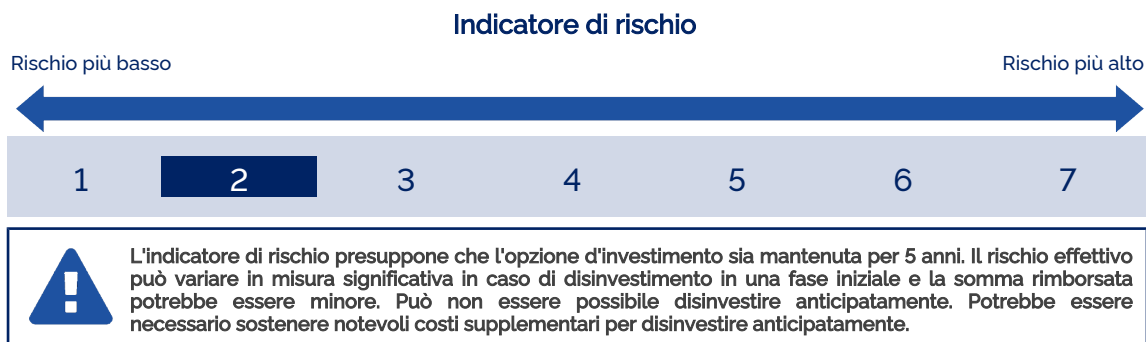
Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'obiettivo di investimento dell'ETF consiste nel replicare l'andamento, sia al rialzo che al ribasso, del benchmark, rappresentato dall'indice Bloomberg Barclays Euro Treasury 50bn 1-3 Year Bond, denominato in euro e rappresentativo del rendimento del mercato delle obbligazioni governative a tasso fisso emesse della zona euro, riducendo al minimo la volatilità dovuta alla differenza tra la performance dell'ETF e la performance del Benchmark. Sono incluse soltanto le obbligazioni con una scadenza compresa tra 1 e 3 anni (quest'ultima esclusa), con Rating Investment grade. La valuta del portafoglio è l'euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una bassa tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 2 su 7 che corrisponde alla classe di rischio basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni		
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo (€ 0)		
Scenari - Caso vita	In caso di uscita dopo 1 anno Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	In caso di uscita dopo 5 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 8.570 -14,32%	€ 7.700 -5,10%
Sfavorevole	€ 9.040 -9,57%	€ 8.130 -4,05%
Moderato	€ 9.490 -5,12%	€ 8.530 -3,14%
Favorevole	€ 9.990 -0,14%	€ 9.010 -2,07%
Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.000	€ 10.000

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2018 e il febbraio 2023.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il dicembre 2016 e il dicembre 2021.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2021 e il febbraio 2026. Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 514	€ 1.341
Incidenza annuale dei costi (*)	5,1%	2,9% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al -0,2% prima dei costi e al -3,1% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,9%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: ETF Amundi Euro Gov Bond 10-15Y

Emittente: Lyxor International Asset Management

ISIN: LU1650489385

Codice Interno: 15721

Combinazione CNP di appartenenza: OBBLIGAZIONARI

Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'obiettivo di investimento dell'ETF consiste nel replicare l'andamento, sia al rialzo che al ribasso, del benchmark, rappresentato dall'indice Bloomberg Barclays Euro Treasury 50bn 10-15 Year Bond, denominato in euro e rappresentativo del rendimento del mercato delle obbligazioni governative a tasso fisso della zona euro, riducendo al minimo la volatilità dovuta alla differenza tra la performance dell'ETF e la performance del Benchmark. Sono incluse soltanto le obbligazioni con una scadenza compresa tra 10 e 15 anni (quest'ultima esclusa), con Rating Investment grade. La valuta del portafoglio è l'euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 3 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni		
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo (€ 0)		
Scenari - Caso vita	In caso di uscita dopo 1 anno Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	In caso di uscita dopo 5 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 5.970 -40,31%	€ 4.520 -14,68%
Sfavorevole	€ 7.090 -29,12%	€ 6.870 -7,24%
Moderato	€ 9.650 -3,53%	€ 7.720 -5,05%
Favorevole	€ 11.180 11,76%	€ 10.310 0,61%
Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.070	€ 10.000

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il dicembre 2020 e il dicembre 2025.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il luglio 2018 e il luglio 2023.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il novembre 2016 e il novembre 2021. Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 514	€ 1.433
Incidenza annuale dei costi (*)	5,1%	3,2% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al -1,9% prima dei costi e al -5,1% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,2%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: ETF Amundi Euro Gov Bond 15+Y

Emittente: Lyxor International Asset Management

ISIN: LU1287023268

Codice Interno: 18565

Combinazione CNP di appartenenza: OBBLIGAZIONARI

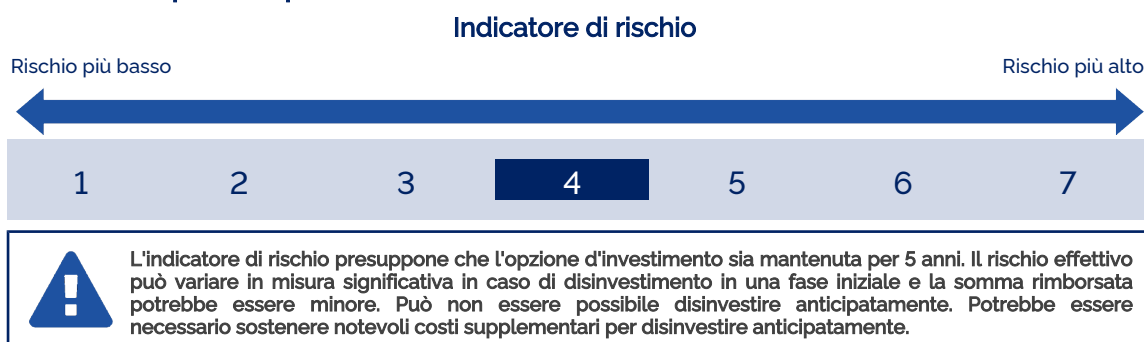
Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'obiettivo di investimento consiste nel replicare la performance del Benchmark, riducendo al minimo la volatilità dovuta alla differenza tra la performance dell'ETF e del Benchmark. L'ETF investe in obbligazioni governative a tasso fisso emesse dai paesi membri dell'Unione Europea, con Rating Investment grade. Sono incluse soltanto le obbligazioni denominate in euro con una scadenza di oltre 15 anni. La valuta del portafoglio è l'euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: Il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni		
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo [€ O]	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Scenari - Caso vita	Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 4.660 -53,38%	€ 2.930 -21,77%
Sfavorevole	€ 6.080 -39,21%	€ 5.050 -12,78%
Moderato	€ 9.480 -5,16%	€ 6.990 -6,90%
Favorevole	€ 12.270 22,67%	€ 11.370 2,60%
Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.000	€ 10.000

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il dicembre 2020 e il dicembre 2025.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il novembre 2018 e il novembre 2023.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il novembre 2016 e il novembre 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 514	€ 1.509
Incidenza annuale dei costi (*)	5,1%	3,5% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al -3,4% prima dei costi e al -6,9% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,5%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: ETF Amundi Euro Gov Bond 3-5Y

Emittente: Lyxor International Asset Management

ISIN: LU1650488494

Codice Interno: 16591

Combinazione CNP di appartenenza: OBBLIGAZIONARI

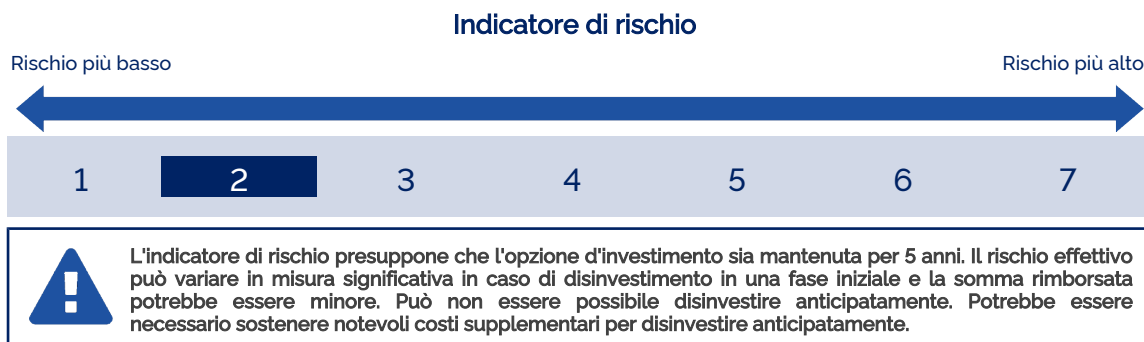
Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'obiettivo di investimento dell'ETF consiste nel replicare l'andamento, sia al rialzo che al ribasso, del benchmark, rappresentato dall'indice Bloomberg Barclays Euro Treasury 50bn 3-5 Year Bond, denominato in euro e rappresentativo del rendimento del mercato delle obbligazioni governative a tasso fisso emesse della zona euro, riducendo al minimo la volatilità dovuta alla differenza tra la performance dell'ETF e la performance del Benchmark. Sono incluse soltanto le obbligazioni con una scadenza compresa tra 3 e 5 anni (quest'ultima esclusa), con Rating Investment grade. La valuta del portafoglio è l'euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una bassa tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 2 su 7 che corrisponde alla classe di rischio basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni		
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo [€ 0]		
Scenari - Caso vita	In caso di uscita dopo 1 anno Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	In caso di uscita dopo 5 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 7.860 -21,35%	€ 6.820 -7,36%
Sfavorevole	€ 8.560 -14,44%	€ 7.880 -4,66%
Moderato	€ 9.550 -4,53%	€ 8.390 -3,45%
Favorevole	€ 10.150 1,48%	€ 8.870 -2,37%
Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.000	€ 10.000

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2018 e il febbraio 2023.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il dicembre 2019 e il dicembre 2024.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il marzo 2016 e il marzo 2021. Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 514	€ 1.327
Incidenza annuale dei costi (*)	5,1%	2,8% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al -0,7% prima dei costi e al -3,5% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,8%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: ETF Amundi Euro Gov Inflation-Linked Bond

Emittente: Lyxor International Asset Management

ISIN: LU1650491282

Codice Interno: 19521

Combinazione CNP di appartenenza: OBBLIGAZIONARI

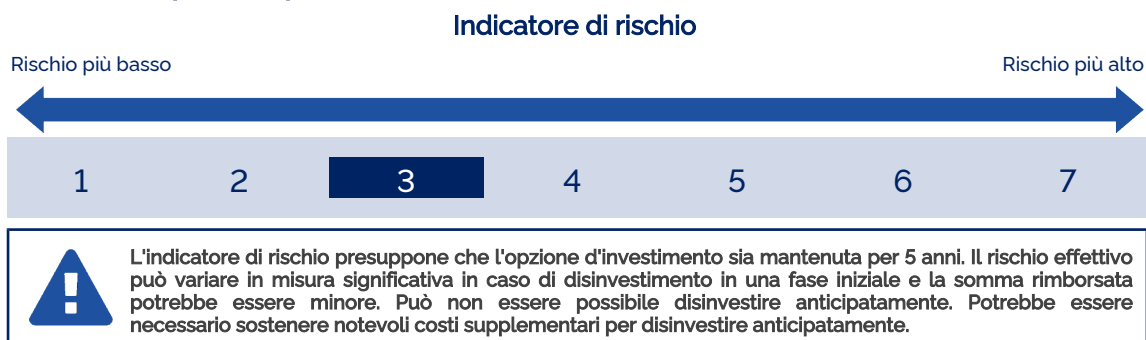
Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'obiettivo di investimento consiste nel replicare la performance dell'indice Bloomberg Barclays Euro Government Inflation-Linked Bond denominato in euro, riducendo al minimo la volatilità dovuta alla differenza tra la performance dell'ETF quella del Benchmark. L'indice è composto da obbligazioni governative con Rating Investment grade a tasso fisso emesse dai paesi membri dell'Unione Europea. Sono incluse soltanto le obbligazioni denominate in euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: Il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 3 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo I € O]

Scenari - Caso vita

Minimo

Stress

Sfavorevole

Moderato

Favorevole

Scenario - Caso morte

In caso di decesso dell'Assicurato

In caso di uscita dopo 1 anno

Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)

In caso di uscita dopo 5 anni

Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

€ 6.360 -36,37%

€ 8.590 -14,12%

€ 9.650 -3,55%

€ 10.500 4,98%

€ 5.410 -11,56%

€ 8.450 -3,32%

€ 9.450 -1,13%

€ 10.620 1,22%

Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi

€ 10.060

€ 10.000

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il marzo 2022 e il febbraio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il novembre 2017 e il novembre 2022.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il marzo 2017 e il marzo 2022.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 517	€ 1.396
Incidenza annuale dei costi (*)	5,2%	2,9% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 1,8% prima dei costi e al -1,1% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,9%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: ETF Amundi Euro Government Tilted Green Bond

Emittente: Amundi Asset Management

ISIN: LU1681046261

Codice Interno: 18544

Combinazione CNP di appartenenza: OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI

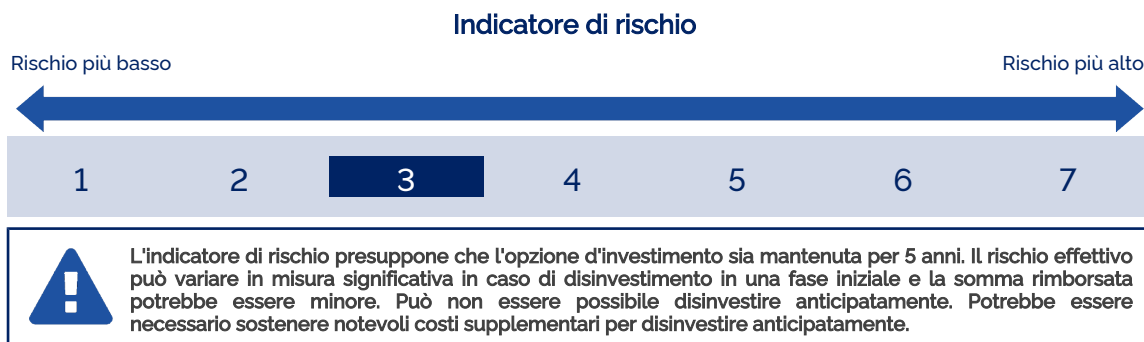
Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR ha l'obiettivo di replicare la performance del Bloomberg Euro Treasury Green Bond Tilted Index (l'Indice) e ridurre al minimo il tracking error tra il valore patrimoniale netto del Comparto e la performance dell'Indice. L'indice misura la performance del debito pubblico investment grade, denominato in euro, a tasso fisso. Il Gestore degli investimenti potrà utilizzare derivati al fine di gestire afflussi e deflussi, relativi all'Indice o ai componenti dell'Indice a fini d'investimento e/o di gestione efficiente del portafoglio. Il gestore considera i criteri ambientali, sociali e di governance (ESG) nella selezione degli investimenti. La valuta di riferimento dell'OICR è l'Euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 3 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni		
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo [€ 0]		
Scenari - Caso vita	In caso di uscita dopo 1 anno Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	In caso di uscita dopo 5 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 7.040 -29,57%	€ 5.740 -10,52%
Sfavorevole	€ 7.730 -22,66%	€ 7.360 -5,95%
Moderato	€ 9.610 -3,90%	€ 7.880 -4,66%
Favorevole	€ 10.660 6,55%	€ 9.780 -0,45%
Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.030	€ 10.000

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il dicembre 2020 e il dicembre 2025.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il luglio 2018 e il luglio 2023.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il novembre 2016 e il novembre 2021. Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 511	€ 1.383
Incidenza annuale dei costi (*)	5,1%	3,0% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al -1,7% prima dei costi e al -4,7% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,0%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: ETF Amundi Floating Rate US Corporate Bond

Emittente: Amundi Luxembourg SA

ISIN: LU1681040900

Codice Interno: 21558

Combinazione CNP di appartenenza: OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI

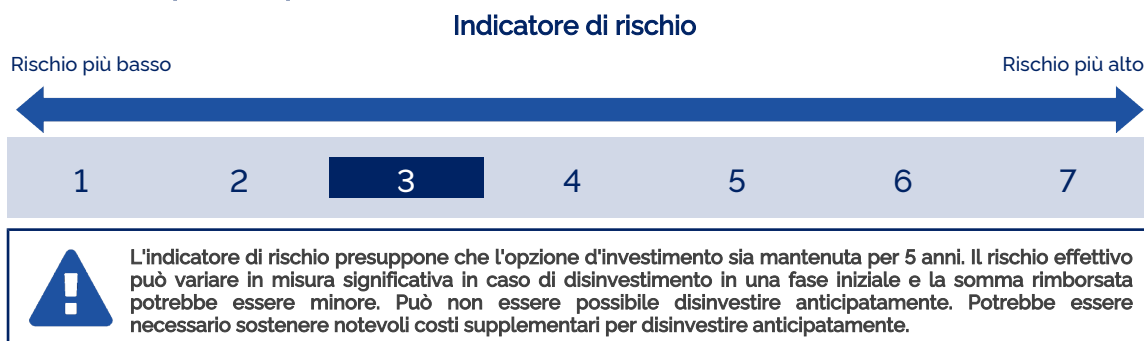
Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR intende replicare il rendimento del proprio Benchmark, costituito dell'iBoxx MSCI ESG USD FRN Investment Grade Corporates TCA, indice rappresentativo del mercato delle obbligazioni "floating rate note" (FRN), con Rating Investment grade denominate in dollari statunitensi ed emesse da società dei paesi sviluppati. L'indice applica i criteri ESG ai fini dell'idoneità dei titoli. Al fine di replicare il rendimento del Benchmark, l'OICR intende attuare un modello di replica campionato; non si prevede pertanto che l'OICR deterrà in ogni momento tutti i singoli elementi costitutivi sottostanti dell'indice, né che li deterrà in una proporzione uguale. Il gestore potrà utilizzare derivati nell'intento di gestire afflussi e deflussi, nonché qualora tale utilizzo consenta una migliore esposizione a un elemento costitutivo dell'indice. Al fine di generare reddito addizionale mirato a compensare le sue spese, l'OICR può perfezionare anche operazioni di prestito titoli. La valuta di riferimento del portafoglio è il dollaro statunitense.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: Il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 3 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni	
Esempio di investimento: € 10.000	
Premio assicurativo (€ 0)	
Scenari - Caso vita	In caso di uscita dopo 1 anno Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.
Stress	€ 6.940 -30,64%
Sfavorevole	€ 8.400 -16,01%
Moderato	€ 9.810 -1,88%
Favorevole	€ 11.240 12,41%
Scenario - Caso morte	In caso di uscita dopo 5 anni
In caso di decesso dell'Assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi
	€ 10.240
	€ 10.640

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2025 e il febbraio 2026.
Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il dicembre 2018 e il dicembre 2023.
Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il settembre 2017 e il settembre 2022.
Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 515	€ 1.445
Incidenza annuale dei costi (*)	5,1%	2,8% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3,7% prima dei costi e al 0,9% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,8%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.
Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: ETF Amundi Global Aggr Green Bond

Emittente: Amundi Luxembourg S.A.

ISIN: LU1563454310

Codice Interno: 18080

Combinazione CNP di appartenenza: OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI

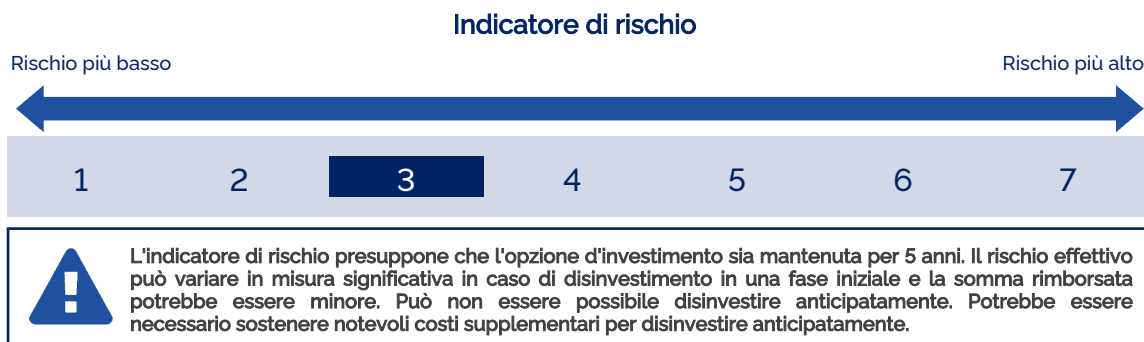
Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'obiettivo di investimento consiste nel replicare l'andamento, sia al rialzo che al ribasso, dell'indice Solactive Green Bond EUR USD IG, denominato in euro, al fine di offrire un'esposizione al mercato delle obbligazioni "green", riducendo al minimo la volatilità dovuta alla differenza tra la performance dell'ETF e quelle del Benchmark. L'indice è rappresentativo del rendimento delle obbligazioni emesse per finanziare progetti con un impatto ambientale positivo, denominate in euro e dollari statunitensi di emittenti con Rating Investment grade. La valuta di riferimento è l'euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 3 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni		
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo [€ 0]		
Scenari - Caso vita	In caso di uscita dopo 1 anno Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	In caso di uscita dopo 5 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 7.150 -28,50%	€ 5.650 -10,78%
Sfavorevole	€ 7.780 -22,23%	€ 7.520 -5,55%
Moderato	€ 9.580 -4,24%	€ 8.080 -4,17%
Favorevole	€ 10.730 7,34%	€ 9.800 -0,41%
Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.000	€ 10.000

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il luglio 2018 e il luglio 2023.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il luglio 2018 e il luglio 2023.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il marzo 2016 e il marzo 2021. Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 537	€ 1.530
Incidenza annuale dei costi (*)	5,4%	3,3% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al -0,9% prima dei costi e al -4,2% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,3%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: ETF Amundi Global Corporate Bond 1-5 ESG

Emittente: Amundi Japan

ISIN: LU1525418726

Codice Interno: 16368

Combinazione CNP di appartenenza: OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI

Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

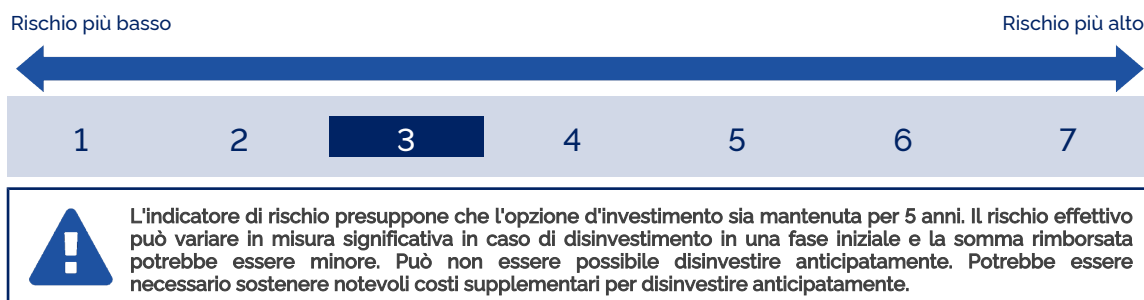
State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'obiettivo dell'OICR consiste nel replicare il rendimento del Benchmark rappresentato dall'indice Bloomberg MSCI Global Corporate ESG Sustainability SRI 1-5 Year. Il Benchmark è un indice obbligazionario con titoli Corporate aventi rating investment-grade a tasso fisso e multivaluta, con una vita residua compresa tra 1 anno (incluso) e 5 anni (esclusi) e altri criteri d'idoneità a livello di settore ed ESG. L'OICR replica in modo diretto il proprio Benchmark, pertanto investirà nelle obbligazioni quotate presenti nell'indice. D'altra parte l'OICR utilizza delle tecniche di ottimizzazione, per ottenere un rendimento simile al Benchmark. Tali tecniche possono includere la selezione strategica di alcuni titoli che compongono l'indice di riferimento e addirittura titoli che non ne sono compresi. Il gestore può utilizzare derivati con la finalità di un'efficiente gestione del portafoglio. Al fine di generare reddito aggiuntivo mirato a compensare le sue spese, l'OICR può perfezionare anche operazioni di prestito titoli. La strategia di selezione integra criteri ambientali, sociali e di governance (ESG) per individuare i sottostanti da inserire in portafoglio. La valuta di riferimento dell'OICR è l'Euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: Il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 3 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo [€ 0]

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 7.590 -24,10%	€ 6.400 -8,53%
Sfavorevole	€ 8.320 -16,77%	€ 8.410 -3,40%
Moderato	€ 9.730 -2,71%	€ 9.690 -0,62%
Favorevole	€ 10.920 9,19%	€ 10.530 1,04%

Scenario - Caso morte

In caso di decesso dell'Assicurato

Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 10.150	€ 10.000

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2025 e il febbraio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il luglio 2016 e il luglio 2021.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il gennaio 2018 e il gennaio 2023.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 517	€ 1.395
Incidenza annuale dei costi (*)	5,2%	2,8% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 2,2% prima dei costi e al -0,6% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,8%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: ETF Amundi MSCI AC Asia Pacific Ex Japan

Emittente: Lyxor International Asset Management

ISIN: LU1900068328

Codice Interno: 17141

Combinazione CNP di appartenenza: AZIONARI

Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

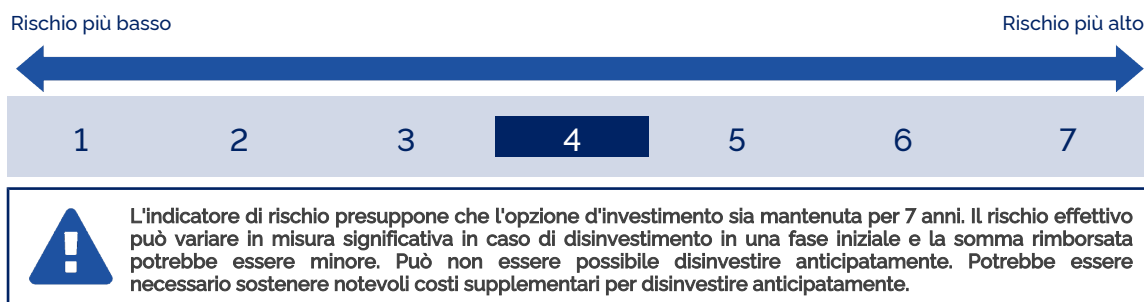
State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'ETF investe nelle azioni large e mid cap dell'Asia-Pacifico, Giappone escluso - ovvero Cina, Hong Kong, India, Indonesia, Corea del Sud, Malesia, Filippine, Singapore, Taiwan e Thailandia. La valuta di riferimento del portafoglio è l'euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel lungo periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni		
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo [€ 0]		
Scenari - Caso vita	In caso di uscita dopo 1 anno Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	In caso di uscita dopo 7 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 3.720 -62,77%	€ 1.950 -20,84%
Sfavorevole	€ 7.560 -24,40%	€ 10.210 0,30%
Moderato	€ 10.090 0,91%	€ 11.630 2,18%
Favorevole	€ 13.990 39,95%	€ 16.290 7,22%
Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.530	€ 11.860

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il aprile 2018 e il aprile 2025.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il agosto 2018 e il agosto 2025.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2014 e il febbraio 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 558	€ 2.394
Incidenza annuale dei costi (*)	5,6%	3,2% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 5,4% prima dei costi e al 2,2% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,2%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 7 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: ETF Amundi MSCI All Country World

Emittente: Lyxor International Asset Management

ISIN: LU1829220216

Codice Interno: 18993

Combinazione CNP di appartenenza: AZIONARI

Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

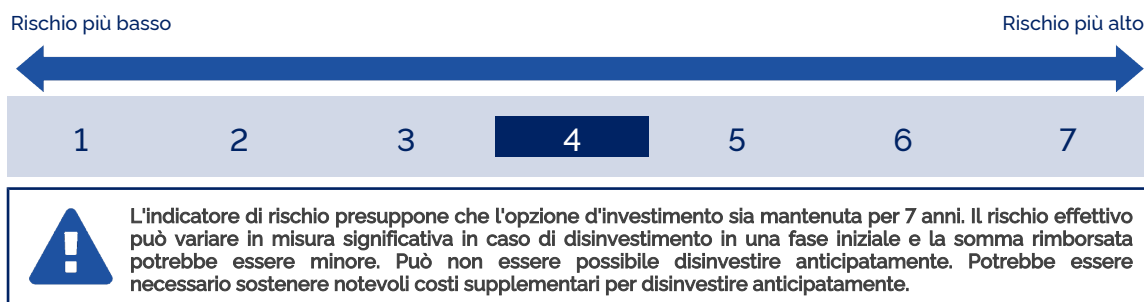
State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'ETF investe nei mercati azionari dei paesi sviluppati ed emergenti. La valuta di riferimento del portafoglio è l'euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel lungo periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni		
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo [€ 0]		
Scenari - Caso vita	In caso di uscita dopo 1 anno Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	In caso di uscita dopo 7 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 3.530 -64,70%	€ 2.000 -20,52%
Sfavorevole	€ 8.130 -18,66%	€ 8.890 -1,67%
Moderato	€ 10.440 4,41%	€ 16.440 7,36%
Favorevole	€ 13.620 36,20%	€ 20.300 10,64%
Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.890	€ 16.770

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il gennaio 2025 e il febbraio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il settembre 2015 e il settembre 2022.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il dicembre 2018 e il dicembre 2025.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 542	€ 3.012
Incidenza annuale dei costi (*)	5,4%	3,4% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 10,8% prima dei costi e al 7,4% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,4%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 7 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: ETF Amundi MSCI China

Emittente: Lyxor International Asset Management

ISIN: LU1841731745

Codice Interno: 18996

Combinazione CNP di appartenenza: AZIONARI

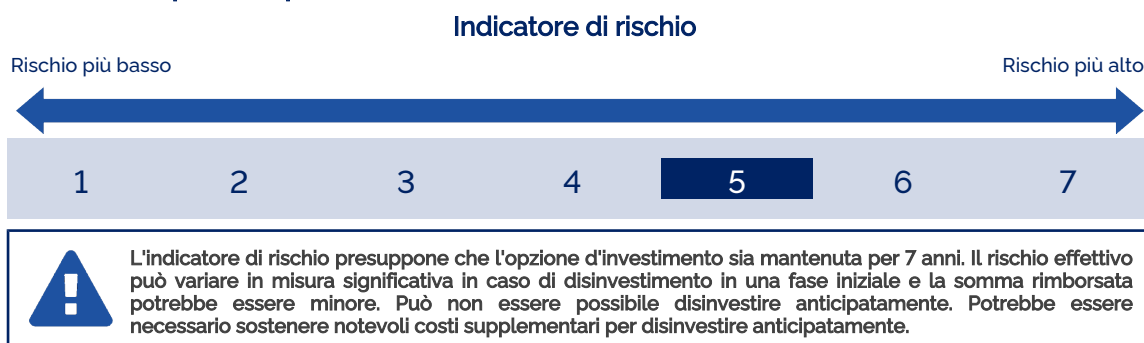
Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'ETF investe in titoli large e mid cap che esemplificano l'economia cinese, mediante l'esposizione ad azioni cinesi di tipo A, azioni H, azioni B, "red chips" e "chip P" e titoli quotati all'estero (ad esempio ADR), coprendo circa l'85% dell'universo azionario cinese. La valuta di riferimento del portafoglio è il dollaro statunitense.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una alta tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel lungo periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 5 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-alto. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-alto e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo (€ 0)

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 1.540 -84,60%	€ 180 -43,54%
Sfavorevole	€ 5.610 -43,87%	€ 6.230 -6,55%
Moderato	€ 10.130 1,26%	€ 9.870 -0,19%
Favorevole	€ 17.430 74,30%	€ 21.300 11,41%

Scenario - Caso morte

In caso di decesso dell'Assicurato

Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 10.570	€ 10.070

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il gennaio 2021 e il febbraio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il giugno 2015 e il giugno 2022.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2014 e il febbraio 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere

necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 527	€ 2.117
Incidenza annuale dei costi (*)	5,3%	3,0% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 2,8% prima dei costi e al -0,2% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,0%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 7 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo. Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

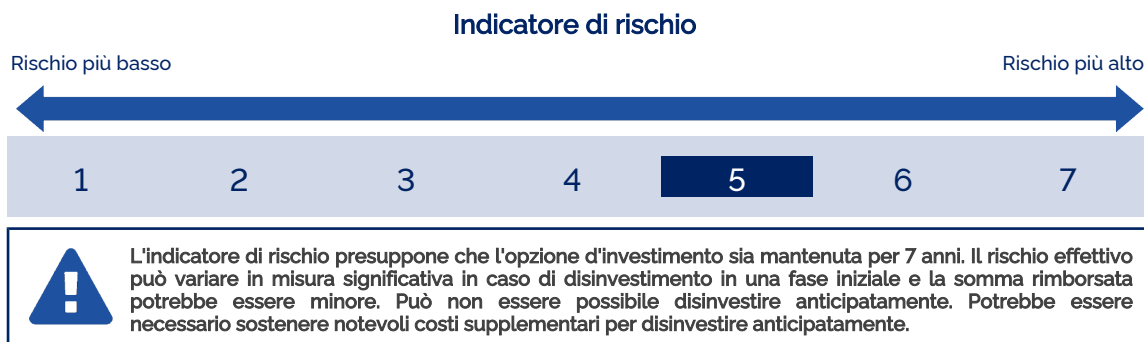
Opzione di investimento: ETF Amundi MSCI China A
Emittente: Lyxor International Asset Management
ISIN: FR0011720911
Codice Interno: 19518
Combinazione CNP di appartenenza: AZIONARI
Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'obiettivo di investimento consiste nel replicare l'andamento, sia al rialzo che al ribasso, dell'indice MSCI China A Net Total Return, denominato in dollari statunitensi, riducendo al minimo la volatilità dovuta alla differenza tra la performance dell'ETF e del Benchmark. L'indice è rappresentativo della performance del mercato delle "Azioni A", ossia dei titoli emessi da Large e Mid cap costituite nella Repubblica Popolare Cinese, a esclusione di Hong Kong e Macao, negoziati sulle borse di Shanghai e Shenzhen e quotate in yuan cinesi. La valuta di riferimento del portafoglio è lo yuan.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una alta tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel lungo periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 5 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-alto. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-alto e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni		
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo (€ 0)		
Scenari - Caso vita	In caso di uscita dopo 1 anno Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	In caso di uscita dopo 7 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 1.830 -81,67%	€ 340 -38,18%
Sfavorevole	€ 5.920 -40,78%	€ 6.880 -5,20%
Moderato	€ 9.930 -0,71%	€ 9.910 -0,13%
Favorevole	€ 27.480 174,75%	€ 23.980 13,31%
Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.360	€ 10.110

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il maggio 2015 e il maggio 2022.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il giugno 2018 e il giugno 2025.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il giugno 2014 e il giugno 2021. Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 532	€ 2.436
Incidenza annuale dei costi (*)	5,3%	3,5% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3,4% prima dei costi e al -0,1% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,5%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 7 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: ETF Amundi MSCI Digital Economy ESG Screened

Emittente: Lyxor International Asset Management

ISIN: LU2023678878

Codice Interno: 19976

Combinazione CNP di appartenenza: AZIONARI SOSTENIBILI

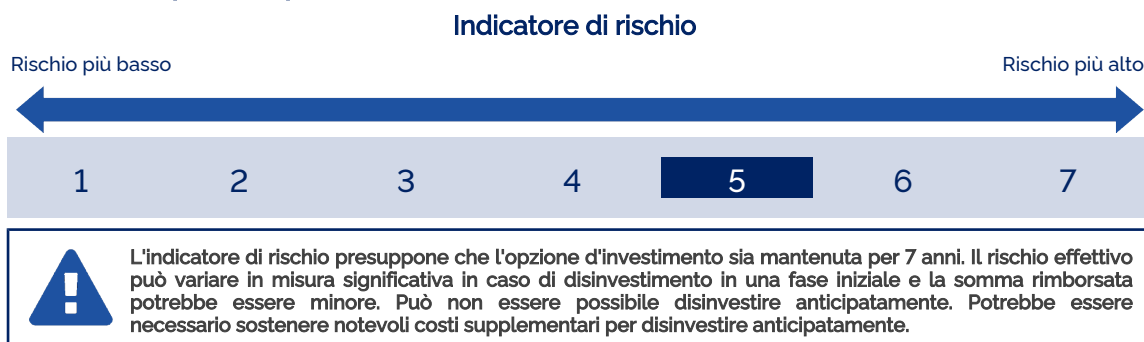
Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'obiettivo di investimento dell'ETF consiste nel replicare l'andamento, sia al rialzo che al ribasso, del benchmark, rappresentato dall'indice MSCI ACWI IMI Digital Economy ESG Filtered Net Total Return, denominato in dollari statunitensi, riducendo al minimo la volatilità dovuta alla differenza tra la performance dell'ETF e la performance del Benchmark. Il Benchmark mira a rappresentare il rendimento di società che dovrebbero ricavare entrate significative dalla catena di valore dell'economia digitale. La valuta del portafoglio è il dollaro statunitense.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una alta tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel lungo periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 5 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-alto. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-alto e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni		Esempio di investimento: € 10.000	
Premio assicurativo [€ O]		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Scenari - Caso vita		Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	
Minimo		Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress		€ 2.950 -70,47%	€ 730 -31,15%
Sfavorevole		€ 6.080 -39,17%	€ 7.310 -4,38%
Moderato		€ 11.470 14,69%	€ 20.790 11,02%
Favorevole		€ 17.080 70,80%	€ 39.360 21,62%
Scenario - Caso morte		Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato		€ 11.970	€ 21.210

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il gennaio 2025 e il febbraio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il settembre 2015 e il settembre 2022.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il agosto 2014 e il agosto 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 542	€ 4.083
Incidenza annuale dei costi (*)	5,4%	4,1% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 15,1% prima dei costi e al 11% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	4,1%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 7 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: ETF Amundi MSCI EM Equity

Emittente: Amundi Asset Management - Parigi

ISIN: LU2573967036

Codice Interno: 22407

Combinazione CNP di appartenenza: AZIONARI

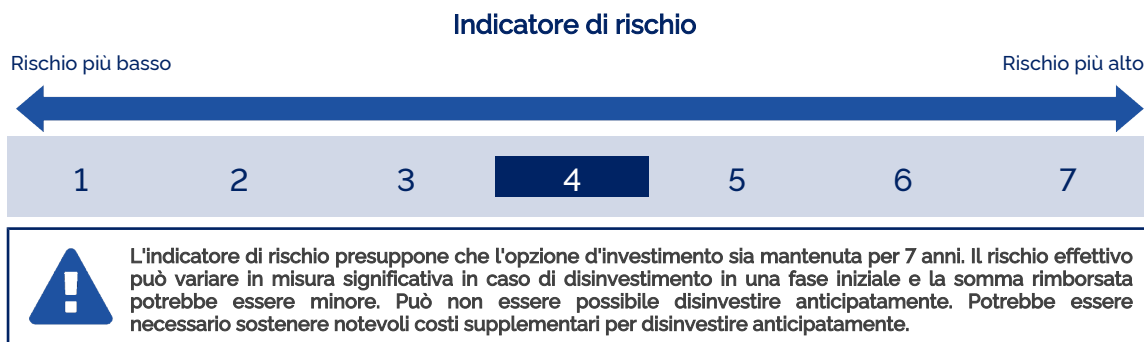
Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR ha l'obiettivo di replicare il più fedelmente possibile la performance dell'indice MSCI Emerging Markets Net Total Return, denominato in USD e rappresentativo della performance delle società a grande e media capitalizzazione dei mercati emergenti, minimizzando al contempo la volatilità della differenza tra il rendimento del Comparto e quello dell'Indice. Il Comparto applicherà una metodologia di replica indiretta per ottenere esposizione all'Indice. Il Comparto investirà in uno o più total return swap (strumenti finanziari derivati e/o Derivati) che garantiscono la performance dell'Indice a fronte della performance delle attività detenute. La valuta di riferimento dell'OICR è l'Euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel lungo periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo (€ 0)

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
	Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	
	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Minimo		
Stress	€ 3.940 -60,62%	€ 1.940 -20,87%
Sfavorevole	€ 7.500 -25,03%	€ 10.070 0,10%
Moderato	€ 10.070 0,69%	€ 11.670 2,23%
Favorevole	€ 14.240 42,42%	€ 15.550 6,51%

Scenario - Caso morte

In caso di decesso dell'Assicurato

Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi

€ 10.510 € 11.900

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il aprile 2018 e il aprile 2025.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il luglio 2015 e il luglio 2022.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2014 e il febbraio 2021. Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 511	€ 2.163
Incidenza annuale dei costi (*)	5,1%	2,9% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 5,1% prima dei costi e al 2,2% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,9%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 7 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: ETF Amundi MSCI Emerging Asia II

Emittente: Lyxor International Asset Management

ISIN: LU1781541849

Codice Interno: 18992

Combinazione CNP di appartenenza: AZIONARI SOSTENIBILI

Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

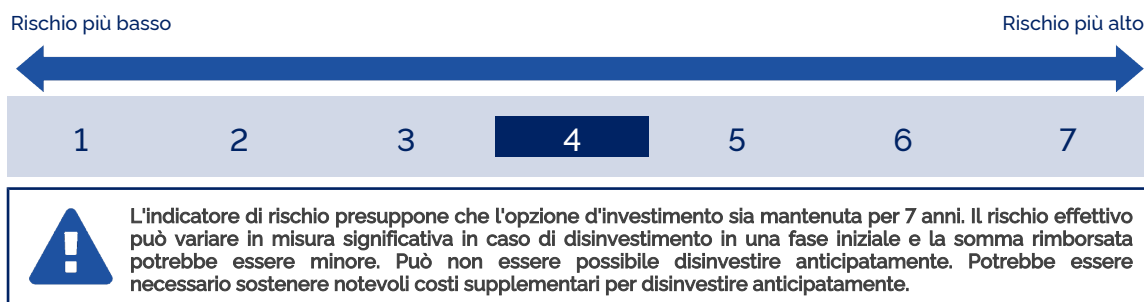
State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'ETF investe in titoli azionari large e mid cap dei mercati emergenti dell'Asia. La valuta di riferimento del portafoglio è il dollaro statunitense.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel lungo periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni		
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo [€ 0]		
Scenari - Caso vita	In caso di uscita dopo 1 anno Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	In caso di uscita dopo 7 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 3.660 -63,39%	€ 1.480 -23,88%
Sfavorevole	€ 7.190 -28,13%	€ 10.260 0,37%
Moderato	€ 10.230 2,28%	€ 12.270 2,97%
Favorevole	€ 14.300 43,04%	€ 18.690 9,35%
Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.670	€ 12.520

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il aprile 2018 e il aprile 2025.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il dicembre 2015 e il dicembre 2022.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2014 e il febbraio 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 522	€ 2.559
Incidenza annuale dei costi (*)	5,2%	3,3% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 6,3% prima dei costi e al 3% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,3%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 7 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: ETF Amundi MSCI Europe ESG Leaders

Emittente: Lyxor International Asset Management

ISIN: LU1940199711

Codice Interno: 18984

Combinazione CNP di appartenenza: AZIONARI SOSTENIBILI

Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

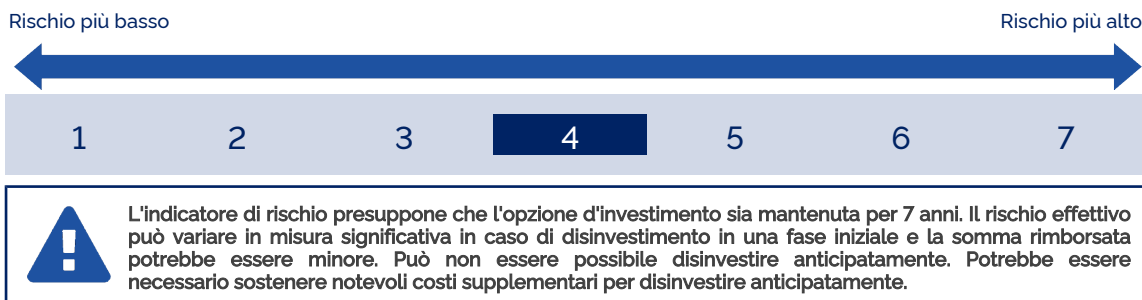
State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'ETF investe in azioni delle large e mid cap dei mercati dei paesi sviluppati europei emesse da società con solidi rating "ESG", migliori rispetto ad altri concorrenti. La valuta di riferimento del portafoglio è l'euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel lungo periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni		
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo [€ 0]		
Scenari - Caso vita	In caso di uscita dopo 1 anno Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	In caso di uscita dopo 7 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 4.000 -60,01%	€ 2.180 -19,58%
Sfavorevole	€ 8.260 -17,36%	€ 9.400 -0,87%
Moderato	€ 10.190 1,86%	€ 13.770 4,67%
Favorevole	€ 13.200 31,99%	€ 16.740 7,64%
Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.630	€ 14.040

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2025 e il febbraio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il marzo 2017 e il marzo 2024.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il dicembre 2018 e il dicembre 2025.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 517	€ 2.184
Incidenza annuale dei costi (*)	5,2%	2,7% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 7,4% prima dei costi e al 4,7% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,7%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 7 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: ETF Amundi MSCI Future Mobility ESG Screened

Emittente: Lyxor International Asset Management

ISIN: LU2023679090

Codice Interno: 19301

Combinazione CNP di appartenenza: AZIONARI SOSTENIBILI

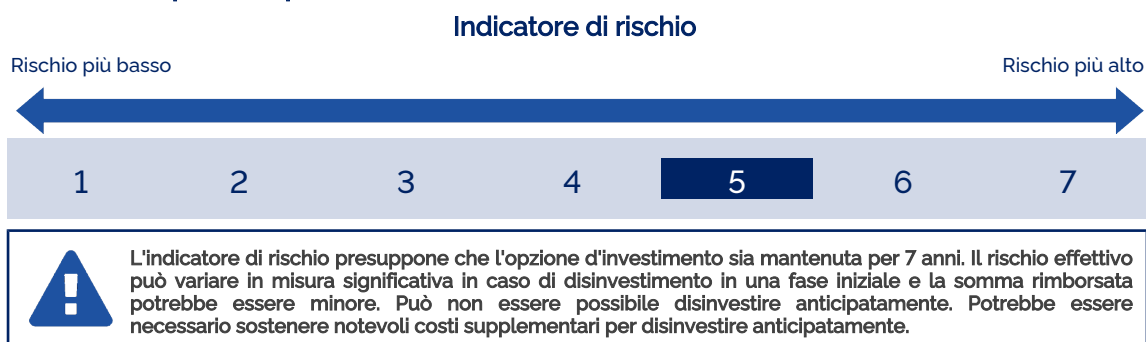
Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'obiettivo di investimento dell'ETF consiste nel replicare l'andamento, sia al rialzo che al ribasso, del benchmark, rappresentato dall'indice MSCI ACWI IMI Future Mobility ESG Filtered Net Total Return, denominato in dollari statunitensi, riducendo al minimo la volatilità dovuta alla differenza tra la performance dell'ETF e la performance del Benchmark. Il Benchmark mira a rappresentare il rendimento di società che dovrebbero ricavare entrate significative dalle tecnologie di accumulo energetico, dai veicoli a guida autonoma, dalla mobilità condivisa e dai nuovi mezzi di trasporto. La valuta del portafoglio è il dollaro statunitense.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: Il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una alta tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel lungo periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 5 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-alto. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-alto e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni		
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo [€ 0]		
Scenari - Caso vita	In caso di uscita dopo 1 anno Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	In caso di uscita dopo 7 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 2.270 -77,32%	€ 420 -36,51%
Sfavorevole	€ 6.350 -36,46%	€ 8.230 -2,75%
Moderato	€ 10.620 6,17%	€ 19.690 10,16%
Favorevole	€ 20.840 108,43%	€ 29.080 16,47%
Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 11.080	€ 20.090

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il novembre 2021 e il febbraio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il maggio 2015 e il maggio 2022.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il novembre 2014 e il novembre 2021. Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 542	€ 2.780
Incidenza annuale dei costi (*)	5,4%	2,9% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 13,1% prima dei costi e al 10,2% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,9%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 7 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: ETF Amundi MSCI Nordic Equity

Emittente: Amundi Luxembourg SA

ISIN: LU1681044647

Codice Interno: 21560

Combinazione CNP di appartenenza: AZIONARI

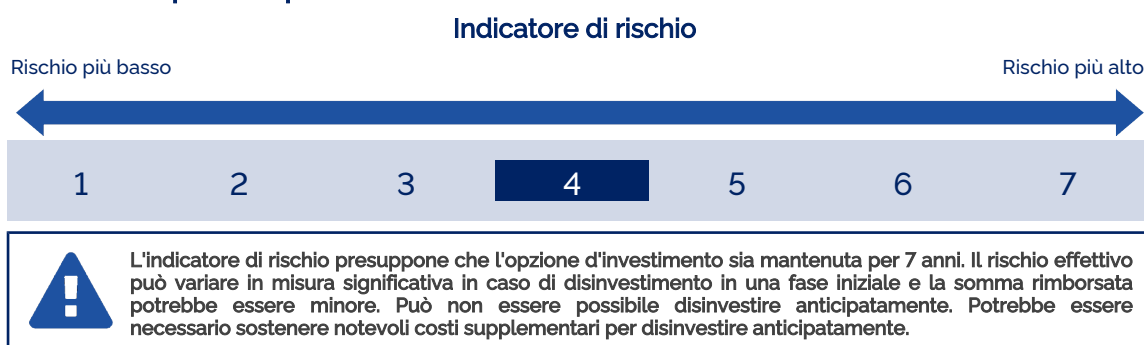
Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR intende replicare il rendimento del proprio Benchmark, costituito dal MSCI Nordic Countries, indice rappresentativo dei principali titoli negoziati sui mercati nordici (Danimarca, Finlandia, Norvegia e Svezia). Gli strumenti derivati costituiscono parte integrante delle strategie d'investimento dell'OICR. La valuta di riferimento del portafoglio è l'euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel lungo periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo (€ 0)

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 3.500 -64,97%	€ 1.600 -23,03%
Sfavorevole	€ 7.990 -20,12%	€ 7.870 -3,36%
Moderato	€ 10.170 1,71%	€ 15.010 5,98%
Favorevole	€ 14.480 44,79%	€ 17.450 8,28%

Scenario - Caso morte

In caso di decesso dell'Assicurato

Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 10.610	€ 15.310

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il giugno 2024 e il febbraio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il ottobre 2016 e il ottobre 2023.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il dicembre 2014 e il dicembre 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere

necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 522	€ 2.630
Incidenza annuale dei costi (*)	5,2%	3,1% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 9,1% prima dei costi e al 6% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,1%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 7 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: ETF Amundi MSCI Robotics & AI ESG Equity

Emittente: Amundi Asset Management

ISIN: LU1861132840

Codice Interno: 17455

Combinazione CNP di appartenenza: AZIONARI SOSTENIBILI

Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

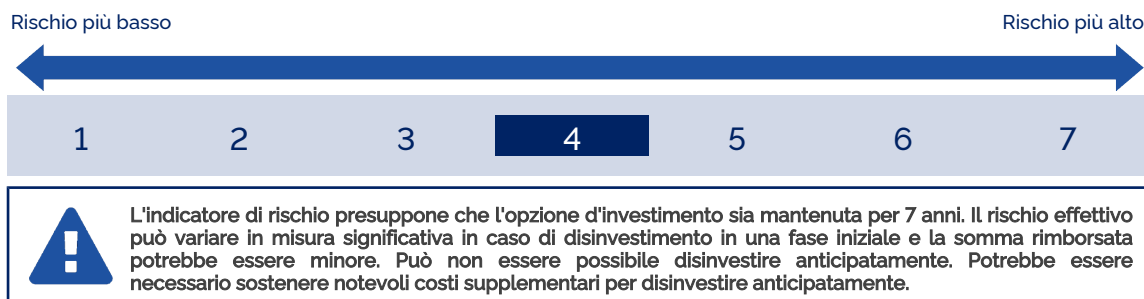
State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR è gestito passivamente e l'obiettivo è replicare il rendimento dell'indice MSCI ACWI IMI Robotics & AI ESG Filtered Net Total Return Index. L'OICR si prefigge di conseguire un livello di tracking error rispetto al suo indice di norma non superiore all'1%. L'Indice è un indice azionario rappresentativo della performance delle società associate a una vasta adozione e utilizzo di intelligenza artificiale, robot e automazione, escludendo quelle coinvolte in determinate attività controverse o con punteggi e livelli di controversie relativamente bassi in materia ambientale, sociale e di governance (ESG). Il gestore potrà utilizzare derivati al fine di gestire afflussi e deflussi, a fini d'investimento e/o di gestione efficiente del portafoglio. Il gestore considera i criteri ambientali, sociali e di governance (ESG) nella selezione degli investimenti. La valuta di riferimento del portafoglio è l'EURO. La valuta di riferimento del portafoglio è l'EURO.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel lungo periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni		In caso di uscita dopo 1 anno		In caso di uscita dopo 7 anni	
Esempio di investimento: € 10.000		Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)			
Premio assicurativo [€ O]					
Scenari - Caso vita					
Minimo		Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.			
Stress		€ 2.820 -71,80%		€ 1.100 -27,01%	
Sfavorevole		€ 7.420 -25,84%		€ 7.840 -3,42%	
Moderato		€ 10.840 8,40%		€ 19.450 9,97%	
Favorevole		€ 15.770 57,72%		€ 26.930 15,20%	
Scenario - Caso morte		Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi			
In caso di decesso dell'Assicurato		€ 11.310		€ 19.840	

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il gennaio 2025 e il febbraio 2026.
Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il aprile 2016 e il aprile 2023.
Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il aprile 2014 e il aprile 2021.
Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 537	€ 3.476
Incidenza annuale dei costi (*)	5,4%	3,6% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 13,6% prima dei costi e al 10% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,6%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 7 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.
Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: ETF Amundi MSCI World Climate Net Zero Amb PAB

Emittente: AMUNDI IRELAND LTD

ISIN: IE000CL68Z69

Codice Interno: 22249

Combinazione CNP di appartenenza: AZIONARI SOSTENIBILI

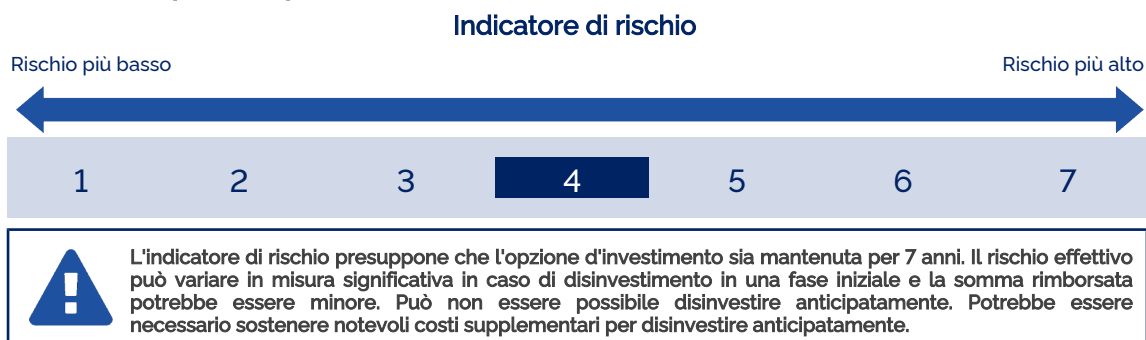
Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L' OICR ha l'obiettivo di replicare il più fedelmente possibile la performance dell'Indice MSCI World Climate Paris Aligned Filtered, sia al rialzo che al ribasso, minimizzando al contempo la volatilità della differenza tra la performance del fondo e quella dell'Indice. L'OICR si prefigge di conseguire un livello di tracking error rispetto al suo indice di norma non superiore all'1%. È consentito l'utilizzo di derivati a fini di copertura e di efficiente gestione. Il fondo promuove caratteristiche ambientali e sociali.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel lungo periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo [€ O]

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 3.440 -65,59%	€ 1.530 -23,56%
Sfavorevole	€ 7.910 -20,92%	€ 8.210 -2,78%
Moderato	€ 10.530 5,34%	€ 17.510 8,34%
Favorevole	€ 13.650 36,50%	€ 21.030 11,20%

Scenario - Caso morte

In caso di decesso dell'Assicurato

Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 10.990	€ 17.860

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il gennaio 2025 e il febbraio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il giugno 2018 e il giugno 2025.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il ottobre 2014 e il ottobre 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 522	€ 2.771
Incidenza annuale dei costi (*)	5,2%	3,1% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 11,4% prima dei costi e al 8,3% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,1%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 7 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: ETF Amundi MSCI World ESG Broad Tran Equity

Emittente: AMUNDI IRELAND LTD

ISIN: IE0001GSQ209

Codice Interno: 22230

Combinazione CNP di appartenenza: AZIONARI SOSTENIBILI

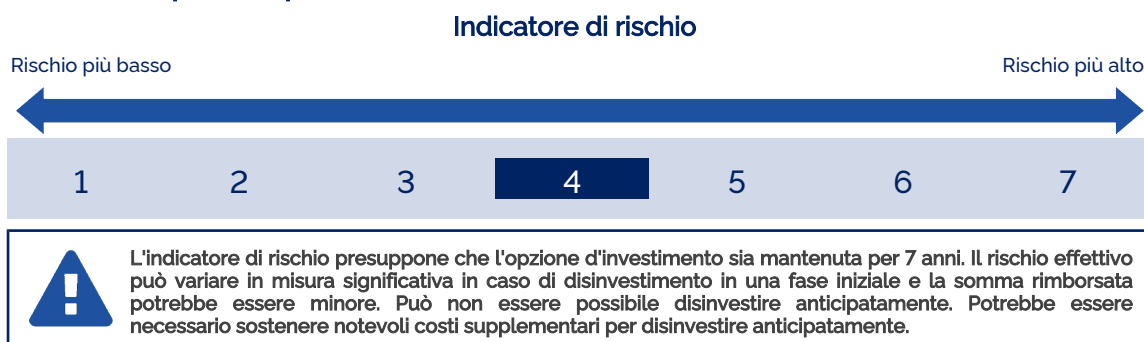
Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR replicare la performance del Benchmark attraverso replica diretta. L'OICR investe in titoli azionari a grande e media capitalizzazione dei paesi del mercato sviluppato ed esclude le società i cui prodotti hanno un impatto sociale o ambientale negativo, sovrappesando al contempo le società con un forte punteggio ESG. Inoltre, la strategia pondera più volte i titoli in base alle opportunità e ai rischi associati alla transizione climatica, per soddisfare i requisiti minimi previsti dalla normativa EU Paris-Aligned Benchmark (EU CTB). L'OICR può investire in strumenti derivati fini d'investimento e/o di gestione efficiente del portafoglio. La valuta di riferimento dell'OICR è l'Euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel lungo periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni		
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo [€ 0]		
Scenari - Caso vita	In caso di uscita dopo 1 anno Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	In caso di uscita dopo 7 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 3.470 -65,26%	€ 1.570 -23,24%
Sfavorevole	€ 7.510 -24,91%	€ 8.550 -2,22%
Moderato	€ 10.430 4,29%	€ 16.560 7,47%
Favorevole	€ 14.750 47,50%	€ 19.900 10,33%
Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.880	€ 16.890

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il gennaio 2025 e il febbraio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il aprile 2017 e il aprile 2024.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il dicembre 2018 e il dicembre 2025. Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 522	€ 2.619
Incidenza annuale dei costi (*)	5,2%	3,0% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 10,5% prima dei costi e al 7,5% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,0%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 7 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: ETF Amundi MSCI World ESG Leaders Equity

Emittente: AMUNDI IRELAND LTD

ISIN: IE00016PSX47

Codice Interno: 22474

Combinazione CNP di appartenenza: AZIONARI SOSTENIBILI

Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR replicare la performance del Benchmark attraverso replica diretta. L'OICR investe titoli a grande e media capitalizzazione di 23 paesi sviluppati ed emessi da società che presentano il rating ambientale, sociale e di governance (ESG) più elevato in ciascun settore dell'Indice principale. I titoli azionari vengono selezionati applicando una combinazione di esclusioni basate sui valori e un processo di selezione best-in-class. La metodologia mira a includere i titoli di società con i rating ESG più elevati che costituiscono il 50% della capitalizzazione di mercato in ciascun settore Global Industry Classification Standard (GICS). L'OICR può investire in strumenti derivati fini d'investimento e/o di gestione efficiente del portafoglio. La valuta di riferimento dell'OICR è l'Euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel lungo periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni			
Esempio di investimento: € 10.000			
Premio assicurativo (€ 0)			
Scenari - Caso vita	In caso di uscita dopo 1 anno		In caso di uscita dopo 7 anni
	Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 3.570 -64,29%		€ 1.960 -20,77%
Sfavorevole	€ 7.980 -20,19%		€ 8.550 -2,21%
Moderato	€ 10.370 3,72%		€ 18.770 9,41%
Favorevole	€ 14.610 46,11%		€ 22.750 12,46%
Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.820		€ 19.140

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il gennaio 2025 e il febbraio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il settembre 2018 e il settembre 2025.
Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il dicembre 2018 e il dicembre 2025.
Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 515	€ 2.728
Incidenza annuale dei costi (*)	5,1%	2,9% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 12,3% prima dei costi e al 9,4% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,9%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 7 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.
Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: ETF Amundi Nasdaq 100 swap

Emittente: Amundi Luxembourg S.A.

ISIN: LU1681038599

Codice Interno: 21489

Combinazione CNP di appartenenza: AZIONARI

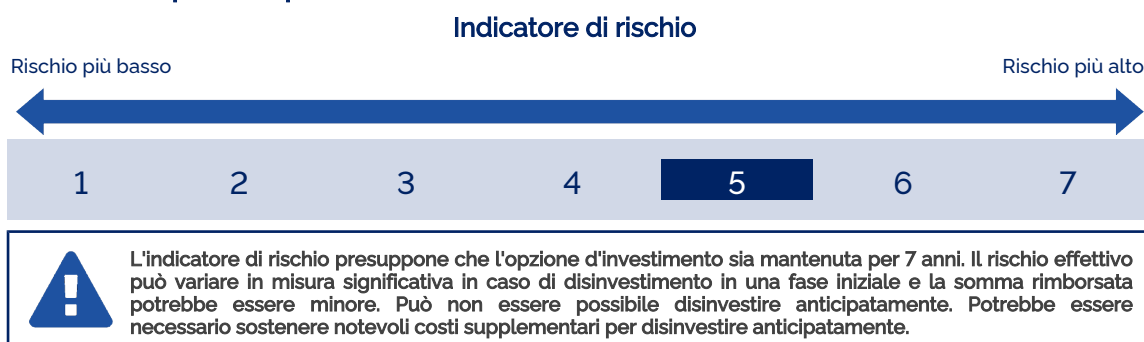
Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR tende a replicare il rendimento del Benchmark, rappresentativo di titoli azionari Large cap emessi da società non finanziarie statunitensi quotate sulla borsa NASDAQ. L'OICR mira a raggiungere l'obiettivo mediante replica indiretta, investendo in un titolo derivato (total return swap). Gli strumenti derivati costituiscono quindi parte integrante delle strategie d'investimento dell'OICR. La valuta di riferimento del portafoglio è il dollaro statunitense, ma l'OICR copre dal rischio cambio nei confronti dell'euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una alta tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel lungo periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 5 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-alto. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-alto e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni		
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo [€ O]	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Scenari - Caso vita	Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 3.190 -68,09%	€ 1.080 -27,28%
Sfavorevole	€ 6.100 -39,00%	€ 9.330 -0,99%
Moderato	€ 11.340 13,42%	€ 23.850 13,22%
Favorevole	€ 15.550 55,49%	€ 29.840 16,90%
Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 11.840	€ 24.330

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il gennaio 2025 e il febbraio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il novembre 2016 e il novembre 2023.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il dicembre 2018 e il dicembre 2025.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 532	€ 3.656
Incidenza annuale dei costi (*)	5,3%	3,5% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 16,7% prima dei costi e al 13,2% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,5%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 7 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: ETF Amundi Nasdaq-100 II

Emittente: Lyxor International Asset Management

ISIN: LU1829221024

Codice Interno: 17022

Combinazione CNP di appartenenza: AZIONARI

Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

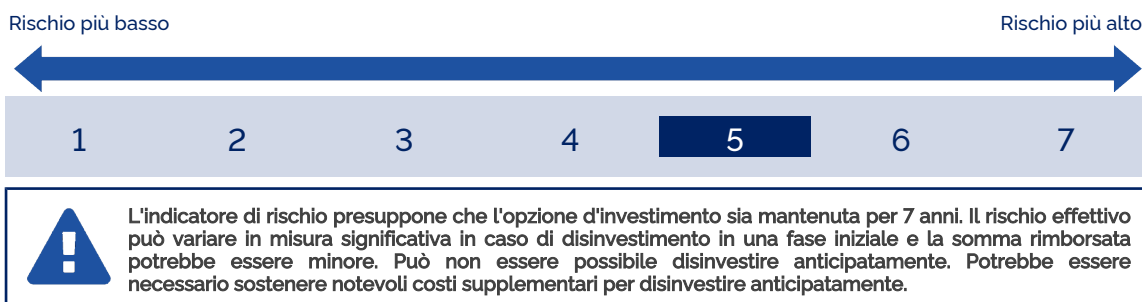
State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'ETF investe nelle azioni delle 100 maggiori società non finanziarie statunitensi e internazionali. La valuta di riferimento del portafoglio è l'euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una alta tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel lungo periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 5 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-alto. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-alto e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni		
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo [€ 0]		
Scenari - Caso vita	In caso di uscita dopo 1 anno Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	In caso di uscita dopo 7 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 2.970 -70,32%	€ 1.070 -27,37%
Sfavorevole	€ 6.630 -33,75%	€ 8.330 -2,57%
Moderato	€ 11.470 14,67%	€ 28.440 16,10%
Favorevole	€ 14.820 48,17%	€ 36.900 20,51%
Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 11.970	€ 29.010

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il gennaio 2025 e il febbraio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il agosto 2016 e il agosto 2023.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il aprile 2014 e il aprile 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 527	€ 3.774
Incidenza annuale dei costi (*)	5,3%	3,3% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 19,4% prima dei costi e al 16,1% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,3%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 7 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: ETF Amundi S&P Eurozone climate Paris aligned

Emittente: Amundi Luxembourg S.A.

ISIN: LU2195226068

Codice Interno: 19978

Combinazione CNP di appartenenza: AZIONARI SOSTENIBILI

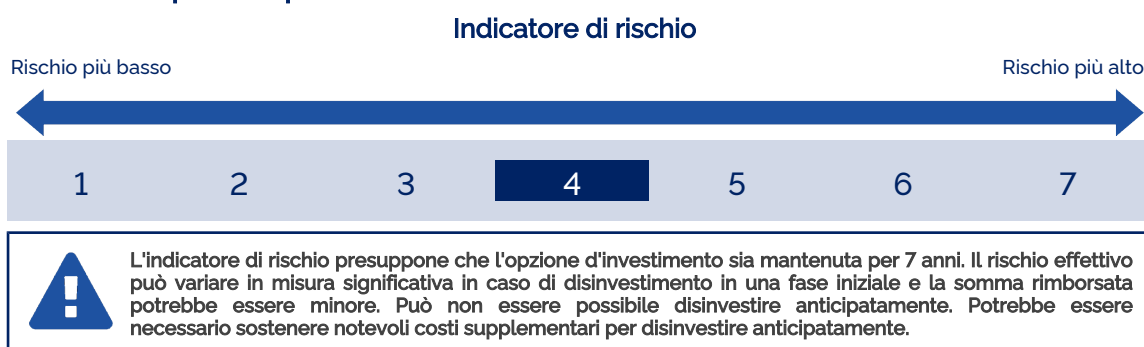
Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'obiettivo di investimento dell'ETF consiste nel replicare l'andamento, sia al rialzo che al ribasso, del benchmark, rappresentato dall'indice S&P Eurozone LargeMidCap Paris-Aligned Climate Net Total Return, denominato in euro, riducendo al minimo la volatilità dovuta alla differenza tra la performance dell'ETF e la performance del Benchmark. Il Benchmark mira a rappresentare il rendimento di società della zona euro appartenenti all'indice S&P Eurozone LargeMidCap, selezionate e ponderate per essere collettivamente compatibili con uno scenario climatico che prevede un riscaldamento globale di 1,5°C. La strategia di ponderazione mira a ridurre al minimo la differenza di peso delle aziende rispetto all'indice S&P500 e, al contempo, realizzando diversi obiettivi climatici riguardanti i) il rischio di transizione, quali ad esempio un tasso minimo di decarbonizzazione dell'intensità delle emissioni di gas serra pari ad almeno il 7% medio annuo; ii) le opportunità relative al cambiamento climatico, tramite una più elevata quota di fatturato proveniente da attori ecologici o una riduzione dell'esposizione ai rischi fisici del cambiamento climatico. L'Indice di riferimento si propone di soddisfare e sostenere i criteri ESG per gli indici di riferimento climatici, al fine di ottenere la denominazione di indice di riferimento UE allineato con l'accordo di Parigi ("EU PAB"). La valuta del portafoglio è il dollaro statunitense.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel lungo periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo [€ 0]

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 3.410 -65,85%	€ 1.480 -23,89%
Sfavorevole	€ 7.390 -26,09%	€ 9.510 -0,71%
Moderato	€ 9.960 -0,36%	€ 12.700 3,48%
Favorevole	€ 13.930 39,27%	€ 18.930 9,54%

Scenario - Caso morte

In caso di decesso dell'Assicurato

Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi

€ 10.400

€ 12.960

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2025 e il febbraio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il aprile 2017 e il aprile 2024.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il dicembre 2018 e il dicembre 2025.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 517	€ 2.065
Incidenza annuale dei costi (*)	5,2%	2,7% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 6,2% prima dei costi e al 3,5% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,7%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 7 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: ETF Amundi US Infl Expect 10Y

Emittente: Amundi Asset Management

ISIN: LU1390062831

Codice Interno: 18928

Combinazione CNP di appartenenza: OBBLIGAZIONARI

Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

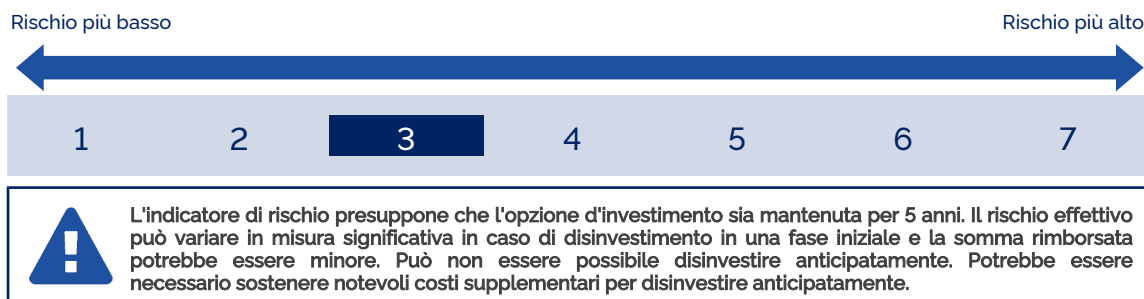
State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'obiettivo di investimento dell'OICR consiste nel riflettere la performance del Benchmark, offrendo l'esposizione ai titoli governativi statunitensi legati all'inflazione (c.d. "Treasury Inflation-Protected Securities") con scadenza a 10 anni. In particolare, l'OICR offre un'esposizione alla differenza tra le posizioni rialziste ("long") sui Treasury Inflation-Protected Securities statunitensi e alle posizioni ribassiste ("short") sui titoli governativi statunitensi con Duration a 10 anni; tale differenza (o "spread") è comunemente definito "tasso di inflazione breakeven" e viene considerato come la misura delle attese del mercato circa l'inflazione sui dieci anni. L'OICR mira a raggiungere il suo obiettivo mediante replica indiretta, con la sottoscrizione di un titolo derivato di tipo swap over-the-counter. La metodologia dell'indice tiene conto dei costi associati alla costruzione di una posizione long/short e in particolare dei costi di finanziamento della posizione short. La valuta di riferimento è il dollaro statunitense.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 3 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni		
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo [€ O]		
Scenari - Caso vita	In caso di uscita dopo 1 anno Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	In caso di uscita dopo 5 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 6.470 -35,30%	€ 5.160 -12,39%
Sfavorevole	€ 8.350 -16,54%	€ 7.840 -4,75%
Moderato	€ 9.750 -2,46%	€ 11.170 2,23%
Favorevole	€ 11.940 19,42%	€ 12.420 4,43%
Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.180	€ 11.390

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il gennaio 2025 e il febbraio 2026.
Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il ottobre 2018 e il ottobre 2023.
Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il marzo 2020 e il marzo 2025.
Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 522	€ 1.448
Incidenza annuale dei costi (*)	5,2%	2,8% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 5% prima dei costi e al 2,2% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,8%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.
Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: ETF Amundi US Treasury 1-3 Years Bond (New)

Emittente: Amundi Asset Management

ISIN: LU1407887089

Codice Interno: 21595

Combinazione CNP di appartenenza: OBBLIGAZIONARI

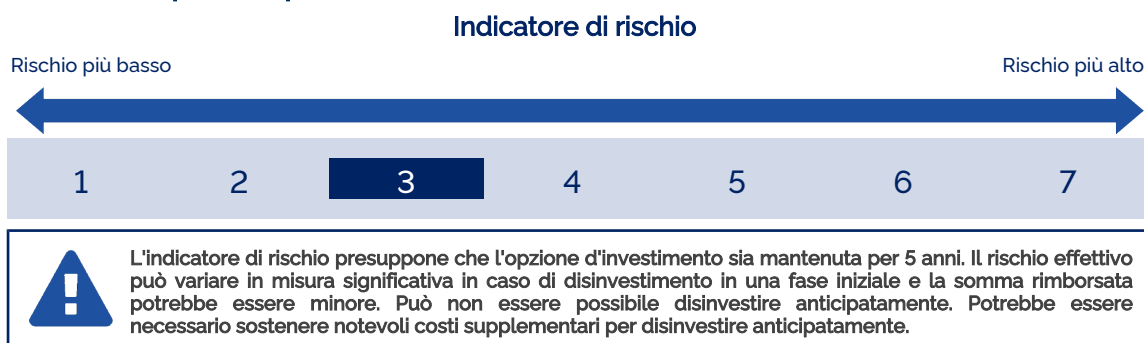
Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR ha come obiettivo nel riflettere la performance del Benchmark rappresentato dall'indice Bloomberg Barclays US Treasury 1-3 Year, denominato in dollari statunitensi e rappresentativo dei titoli di stato USA con scadenze residue comprese tra 1 e 3 anni (quest'ultima esclusa). La valuta di riferimento del portafoglio è il dollaro statunitense.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 3 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo (€ 0)

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 7.230 -27,66%	€ 5.840 -10,20%
Sfavorevole	€ 8.250 -17,48%	€ 7.990 -4,38%
Moderato	€ 9.740 -2,61%	€ 9.760 -0,49%
Favorevole	€ 10.750 7,49%	€ 10.870 1,69%

Scenario - Caso morte

In caso di decesso dell'Assicurato

Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 10.160	€ 10.000

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2025 e il febbraio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il novembre 2018 e il novembre 2023.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il settembre 2017 e il settembre 2022.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere

necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 504	€ 1.356
Incidenza annuale dei costi (*)	5,0%	2,7% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 2,2% prima dei costi e al -0,5% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,7%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 504	€ 1.315
Incidenza annuale dei costi (*)	5,0%	2,7% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 1,1% prima dei costi e al -1,6% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,7%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo. Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: ETF Amundi USD Corp Bond PAB net zero amb

Emittente: Lyxor International Asset Management

ISIN: LU1285959885

Codice Interno: 20844

Combinazione CNP di appartenenza: OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI

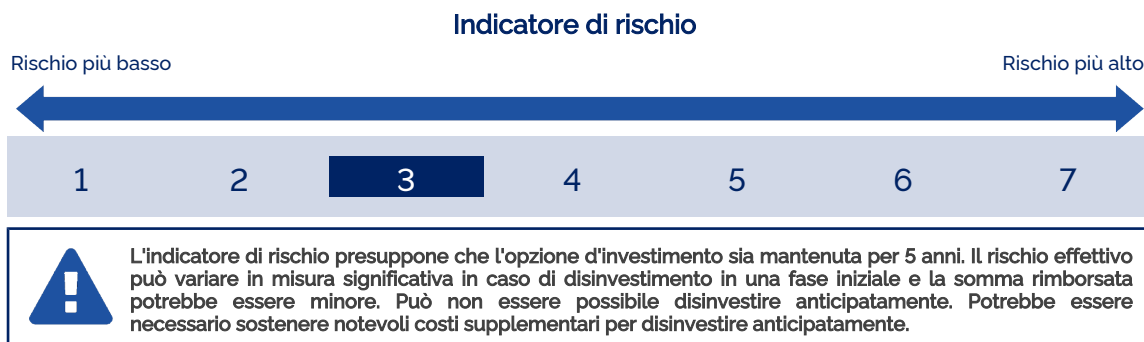
Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'obiettivo dell'OICR consiste nel replicare il rendimento del Benchmark, rappresentato dall'indice Bloomberg Barclays MSCI USD Corporate Liquid SRI Sustainable e minimizzare il tracking error rispetto a questo. Il Benchmark è un indice obbligazionario di emissione Corporate con Rating Investment grade denominate in dollari statunitensi, emesse da società che soddisfano criteri ambientali, sociali e di governance ("ESG"). L'Indice di riferimento adotta un approccio "best-in-class", che riduce di almeno il 20% il numero di emittenti possibili. La valuta di riferimento del portafoglio è il dollaro USA.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 3 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo (€ 0)

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
	Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 6.090 -39,13%	€ 5.050 -12,77%
Sfavorevole	€ 8.570 -14,28%	€ 8.130 -4,05%
Moderato	€ 9.520 -4,79%	€ 9.720 -0,58%
Favorevole	€ 11.340 13,36%	€ 10.680 1,33%

Scenario - Caso morte

	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.000

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2025 e il febbraio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il settembre 2018 e il settembre 2023.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il novembre 2016 e il novembre 2021. Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 511	€ 1.471
Incidenza annuale dei costi (*)	5,1%	3,0% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 2,4% prima dei costi e al -0,6% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,0%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: ETF Amundi USD emerging markets gov bond

Emittente: Amundi Asset Management

ISIN: LU1681041205

Codice Interno: 16365

Combinazione CNP di appartenenza: OBBLIGAZIONARI

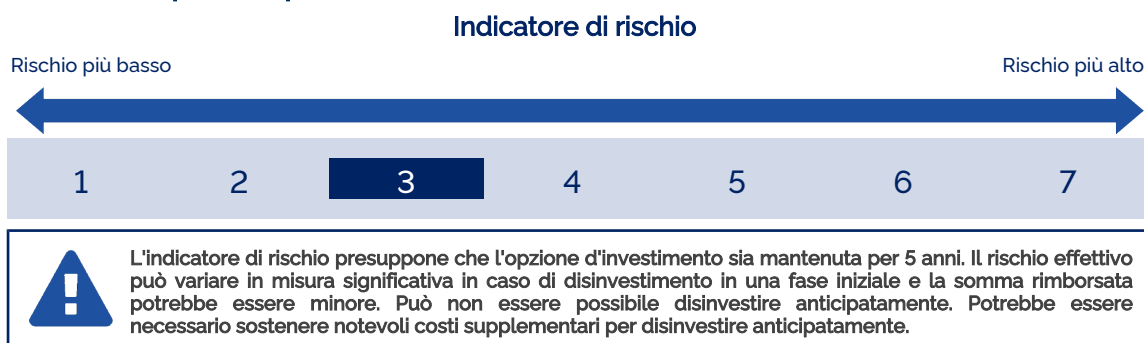
Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: Al fine di conseguire l'obiettivo di replica del proprio Benchmark, l'OICR adotta un metodo di replica indiretta, vale a dire investirà in un portafoglio di valori mobiliari e stipulerà un contratto finanziario derivato di tipo swap, con una o più controparti, per ottenere tramite quest'ultimo un rendimento in linea con le obbligazioni dei paesi emergenti denominate in dollari statunitensi.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 3 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo (€ 0)

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 5.850 -41,48%	€ 4.800 -13,64%
Sfavorevole	€ 8.290 -17,10%	€ 8.460 -3,29%
Moderato	€ 9.460 -5,38%	€ 9.260 -1,53%
Favorevole	€ 11.630 16,25%	€ 9.840 -0,32%

Scenario - Caso morte

Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.000
	€ 10.000

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2025 e il febbraio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il gennaio 2019 e il gennaio 2024.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il marzo 2016 e il marzo 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere

necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 527	€ 1.465
Incidenza annuale dei costi (*)	5,3%	3,0% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 1,5% prima dei costi e al -1,5% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,0%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: ETF Lyxor Core DJ Stoxx 600 Equity

Emittente: Lyxor International Asset Management

ISIN: LU0908500753

Codice Interno: 16573

Combinazione CNP di appartenenza: AZIONARI

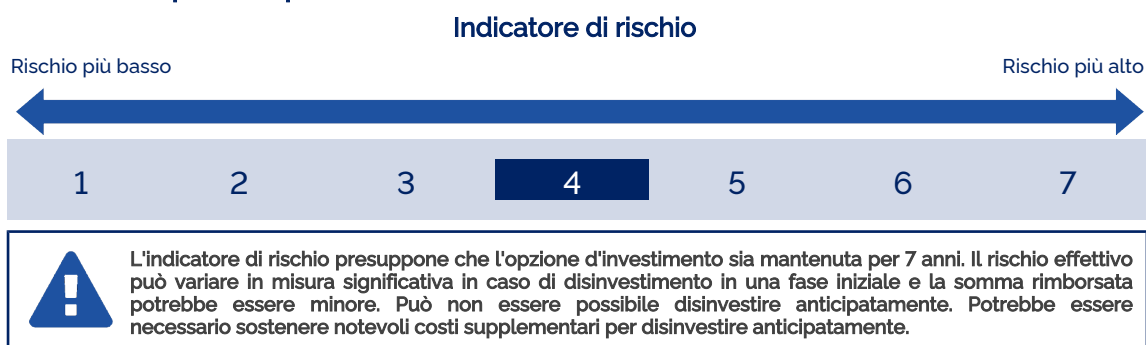
Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'ETF investe nel mercato dei titoli delle società europee a capitalizzazione elevata, che distribuiscono la maggior parte dei dividendi nei rispettivi paesi. La valuta di riferimento è l'euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel lungo periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni		
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo [€ 0]		
Scenari - Caso vita	In caso di uscita dopo 1 anno Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	In caso di uscita dopo 7 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 4.030 -59,70%	€ 2.130 -19,82%
Sfavorevole	€ 8.310 -16,95%	€ 9.740 -0,38%
Moderato	€ 10.370 3,66%	€ 13.530 4,41%
Favorevole	€ 13.450 34,46%	€ 17.850 8,63%
Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.820	€ 13.800

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2025 e il febbraio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il novembre 2014 e il novembre 2021.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il dicembre 2018 e il dicembre 2025.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 504	€ 2.092
Incidenza annuale dei costi (*)	5,0%	2,6% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 7% prima dei costi e al 4,4% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,6%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 7 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: ETF Lyxor Core MSCI Japan Equity

Emittente: Lyxor International Asset Management

ISIN: LU1781541252

Codice Interno: 18982

Combinazione CNP di appartenenza: AZIONARI

Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

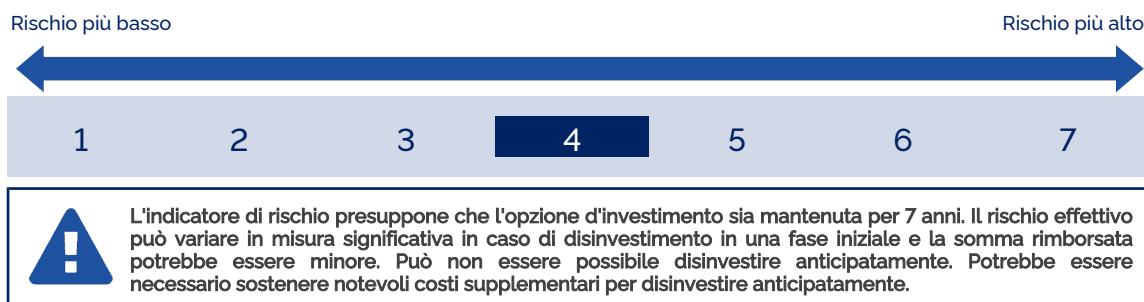
State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'ETF investe in azioni di società giapponesi Large Cap. La valuta di riferimento del portafoglio è lo yen giapponese.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel lungo periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni		
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo [€ 0]		
Scenari - Caso vita	In caso di uscita dopo 1 anno Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	In caso di uscita dopo 7 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 3.450 -65,48%	€ 1.710 -22,32%
Sfavorevole	€ 8.070 -19,27%	€ 10.290 0,41%
Moderato	€ 10.270 2,70%	€ 12.340 3,05%
Favorevole	€ 14.020 40,21%	€ 16.550 7,47%
Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.720	€ 12.590

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il giugno 2015 e il giugno 2022.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2018 e il febbraio 2025.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il marzo 2014 e il marzo 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 509	€ 2.015
Incidenza annuale dei costi (*)	5,1%	2,6% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 5,7% prima dei costi e al 3,1% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,6%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 7 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: ETF Lyxor ESG Euro High Yield Bond

Emittente: Amundi Luxembourg S.A.

ISIN: LU2346257210

Codice Interno: 22018

Combinazione CNP di appartenenza: OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI

Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L' OICR è gestito passivamente e l'obiettivo è replicare il rendimento dell'indice Bloomberg Barclays MSCI Euro Corporate High Yield SRI Sustainable. L'OICR si prefigge di conseguire un livello di tracking error rispetto al suo indice di norma non superiore all'1%. L'Indice di riferimento è rappresentativo della performance di obbligazioni societarie ad alto rendimento denominate in euro, emesse da società dei mercati sviluppati che soddisfano i criteri ambientali, sociali e di governance ("ESG"), sulla base di un rating ESG. Il gestore potrà utilizzare derivati al fine di gestire afflussi e deflussi, a fini d'investimento e/o di gestione efficiente del portafoglio. Il gestore considera i criteri ambientali, sociali e di governance (ESG) nella selezione degli investimenti. La valuta di riferimento del portafoglio è l'EURO. La valuta di riferimento del portafoglio è l'EURO.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 3 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo (€ 0)

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 7.020 -29,85%	€ 5.320 -11,86%
Sfavorevole	€ 8.080 -19,24%	€ 8.310 -3,62%
Moderato	€ 10.050 0,47%	€ 9.480 -1,07%
Favorevole	€ 11.370 13,74%	€ 11.310 2,50%

Scenario - Caso morte

In caso di decesso dell'Assicurato

Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi

€ 10.480

€ 10.000

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il settembre 2017 e il settembre 2022.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il gennaio 2020 e il gennaio 2025.
 Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2016 e il febbraio 2021.
 Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 522	€ 1.376
Incidenza annuale dei costi (*)	5,2%	2,8% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 1,7% prima dei costi e al -1,1% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,8%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: ETF Lyxor EUR Breakeven 2-10 Year Inflation

Emittente: Lyxor International Asset Management

ISIN: LU1390062245

Codice Interno: 18139

Combinazione CNP di appartenenza: BILANCIATI FLESSIBILI

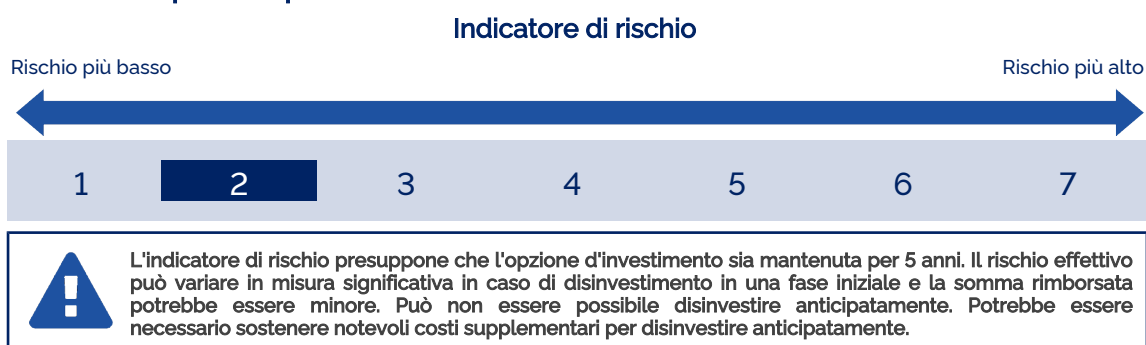
Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR intende replicare il rendimento del proprio Benchmark, costituito dal Markit iBoxx EUR Breakeven Euro-Inflation France & Germany, indice denominato in euro rappresentativo di un'esposizione alle posizioni lunghe nelle obbligazioni indicizzate all'inflazione emesse da Francia e Germania e alle posizioni "short" (ribassiste) nelle obbligazioni sovrane di Francia e Germania aventi una duration simile. Le performance dell'OICR tengono conto del costo associato alla costruzione di una posizione long/short e in particolare dei costi di finanziamento della posizione short. Gli strumenti derivati costituiscono parte integrante delle strategie d'investimento dell'OICR. La valuta di riferimento del portafoglio è l'euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una bassa tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 2 su 7 che corrisponde alla classe di rischio basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo (€ 0)

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 7.640 -23,57%	€ 6.800 -7,41%
Sfavorevole	€ 9.060 -9,45%	€ 8.370 -3,49%
Moderato	€ 9.640 -3,61%	€ 9.910 -0,17%
Favorevole	€ 10.900 8,96%	€ 11.020 1,97%

Scenario - Caso morte

In caso di decesso dell'Assicurato

Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi

€ 10.060

€ 10.110

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2016 e il febbraio 2021.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il agosto 2018 e il agosto 2023.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il marzo 2020 e il marzo 2025.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 522	€ 1.383
Incidenza annuale dei costi (*)	5,2%	2,8% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 2,6% prima dei costi e al -0,2% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,8%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: ETF Lyxor MSCI Emerging Markets Equity

Emittente: Lyxor International Asset Management

ISIN: FR0010429068

Codice Interno: 12899

Combinazione CNP di appartenenza: AZIONARI

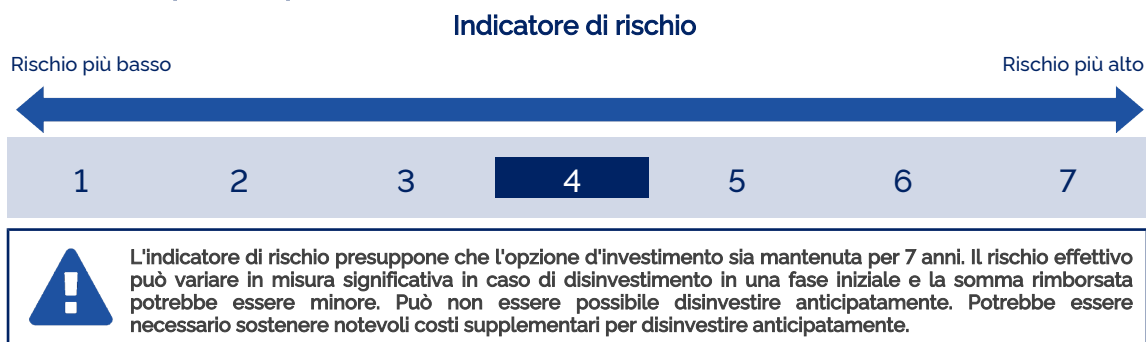
Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'ETF investe in titoli azionari large e mid cap di tutti i paesi emergenti. La valuta di riferimento è l'euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel lungo periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni		
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo (€ 0)		
Scenari - Caso vita	In caso di uscita dopo 1 anno Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	In caso di uscita dopo 7 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 4.040 -59,64%	€ 1.950 -20,81%
Sfavorevole	€ 7.460 -25,43%	€ 9.590 -0,59%
Moderato	€ 10.030 0,34%	€ 11.140 1,55%
Favorevole	€ 14.010 40,06%	€ 14.830 5,79%
Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.470	€ 11.360

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il aprile 2018 e il aprile 2025.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il luglio 2015 e il luglio 2022.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2014 e il febbraio 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 552	€ 2.425
Incidenza annuale dei costi (*)	5,5%	3,3% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 4,8% prima dei costi e al 1,5% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,3%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 7 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: Etica Bilanciato

Emittente: Etica SGR S.p.A.

ISIN: IT0004735186

Codice Interno: 22869

Combinazione CNP di appartenenza: BILANCIATI FLESSIBILI SOSTENIBILI

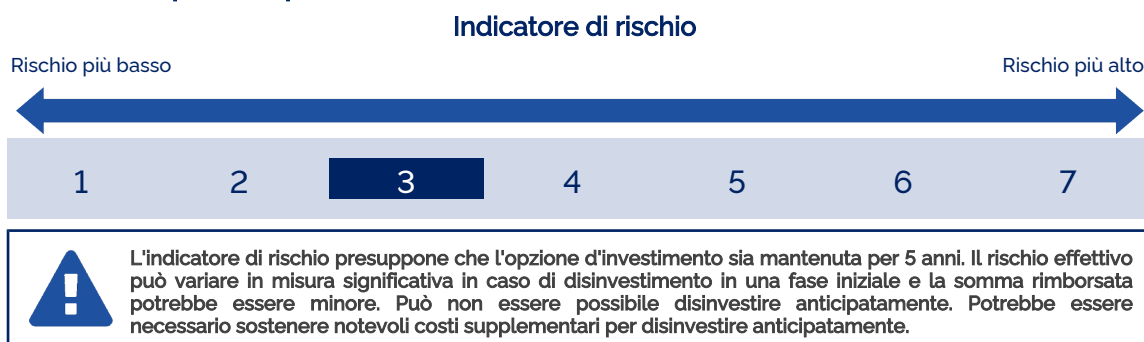
Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR investe sui mercati azionari di tutto il mondo, ricercando le migliori opportunità a livello tematico, geografico e settoriale e sulle obbligazioni dei mercati regolamentati prevalentemente dell'area euro. Il fondo si caratterizza per una rigorosa selezione di Stati e imprese particolarmente attenti alla tutela ambientale, al rispetto dei diritti umani e alla buona governance aziendale. Attraverso la metrica di rischio proprietaria, il Rischio ESG, Etica Sgr integra il calcolo del rischio finanziario con la misurazione del rischio derivante da fattori ambientali, sociali e di governance (ESG) che possono avere impatto sulle performance. La valuta di riferimento è l'euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 3 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo (€ 0)

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
	Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 6.140 -38,56%	€ 5.040 -12,79%
Sfavorevole	€ 8.180 -18,21%	€ 9.040 -1,99%
Moderato	€ 9.870 -1,29%	€ 11.180 2,26%
Favorevole	€ 12.110 21,07%	€ 12.470 4,51%

Scenario - Caso morte

	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.300
	€ 11.400

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il novembre 2024 e il febbraio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il ottobre 2019 e il ottobre 2024.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il ottobre 2016 e il ottobre 2021. Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 599	€ 1.907
Incidenza annuale dei costi (*)	6,0%	3,7% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 6% prima dei costi e al 2,3% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,7%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: Eurizon Bond Aggregate

Emittente: EURIZON CAPITAL SGR

ISIN: LU1529954825

Codice Interno: 20359

Combinazione CNP di appartenenza: OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI

Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

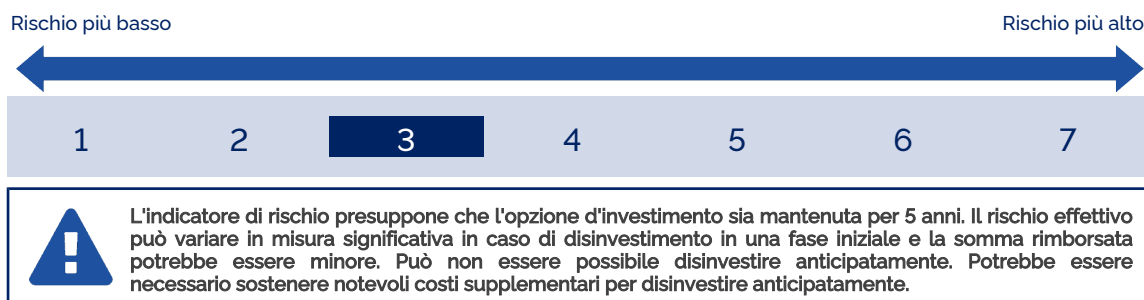
State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR investe principalmente in un'ampia gamma di titoli di Stato e obbligazioni Corporate con Rating Investment grade. Questi investimenti sono denominati principalmente in euro e possono provenire da qualsiasi parte del mondo, compresi i mercati emergenti. L'OICR favorisce generalmente gli investimenti diretti, ma a volte può investire attraverso i derivati. L'OICR investe di norma almeno il 70% del patrimonio in titoli obbligazionari con Rating Investment grade e strumenti correlati, compresi gli strumenti del mercato monetario e le obbligazioni convertibili e garantite. L'OICR può investire nelle seguenti classi di attivi fino alle percentuali del patrimonio indicate di seguito i) strumenti di debito con Rating inferiore a Investment grade, ma non inferiore a B-/B3: 20%; ii) strumenti di debito degli emittenti nei mercati emergenti: 20% iii) obbligazioni convertibili contingenti (CoCo bond): 10%. L'OICR può utilizzare derivati per ridurre rischi (copertura) e costi, e per ottenere un'ulteriore esposizione agli investimenti. L'OICR ha caratteristiche ambientali e sociali e promuove gli investimenti in attività che seguono buone pratiche di governance. La valuta di riferimento del portafoglio è l'euro. L'esposizione netta dell'OICR alle valute diverse dall'euro può arrivare fino al 30% del patrimonio.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 3 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo [€ 0]

Scenari - Caso vita

Scenario	Case vita	Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	
Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.			
Minimo		€ 7.210 -27,89%	€ 5.950 -9,86%
Stress		€ 7.830 -21,73%	€ 7.760 -4,96%
Sfavorevole		€ 9.680 -3,24%	€ 8.240 -3,80%
Moderato		€ 10.620 6,16%	€ 9.990 -0,03%
Favorevole			

Scenario - Caso morte

In caso di decesso dell'Assicurato

Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
	€ 10.100	€ 10.000

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il dicembre 2020 e il dicembre 2025.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il maggio 2020 e il maggio 2025.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il novembre 2016 e il novembre 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 549	€ 1.486
Incidenza annuale dei costi (*)	5,5%	3,2% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al -0,6% prima dei costi e al -3,8% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,2%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni		
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo (€ 0)	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Scenari - Caso vita	Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 6.940 -30,65%	€ 5.590 -11,00%
Sfavorevole	€ 8.550 -14,48%	€ 8.340 -3,58%
Moderato	€ 9.710 -2,92%	€ 10.690 1,34%
Favorevole	€ 11.240 12,35%	€ 12.430 4,44%

Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.130	€ 10.900

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2025 e il febbraio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il dicembre 2018 e il dicembre 2023.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il luglio 2017 e il luglio 2022.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 558	€ 1726
Incidenza annuale dei costi (*)	5,6%	3,4% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 4,7% prima dei costi e al 1,3% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,4%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: Eurizon Eur Corporate Short Term Bond

Emittente: EURIZON CAPITAL SGR

ISIN: LU0335990569

Codice Interno: 19151

Combinazione CNP di appartenenza: OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI

Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

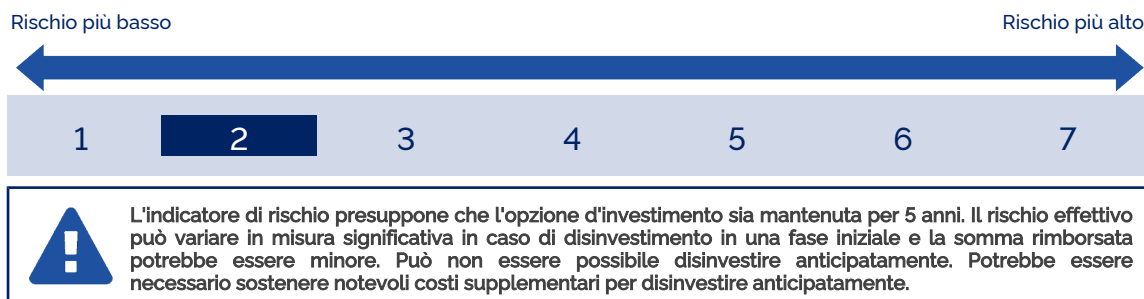
State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR si prefigge di conseguire nel medio termine un rendimento medio superiore a quello di un portafoglio di strumenti di debito a breve termine denominati in Euro ed emessi da società private con Rating Investment grade. L'OICR è investito prevalentemente in strumenti finanziari di natura obbligazionaria o correlati al debito emessi da società private di qualsiasi paese. L'OICR può anche investire fino al 30% del patrimonio in strumenti finanziari di natura obbligazionaria o correlati al debito denominati in valute diverse dall'Euro. Se tali valute non sono europee, il rischio di cambio viene coperto rispetto all'Euro. L'OICR può detenere residualmente altri strumenti finanziari, come OICR, obbligazioni contingenti convertibili e disponibilità liquide, compresi depositi a termine presso istituti di credito. L'OICR può utilizzare strumenti finanziari derivati con finalità di copertura dei rischi, di efficiente gestione del portafoglio e/o di investimento.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una bassa tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 2 su 7 che corrisponde alla classe di rischio basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni		Esempio di investimento: € 10.000	
Premio assicurativo I€ O]		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Scenari - Caso vita		Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	
Minimo		Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress		€ 8.820 -11,81%	€ 7.820 -4,81%
Sfavorevole		€ 8.860 -11,43%	€ 8.250 -3,78%
Moderato		€ 9.610 -3,91%	€ 8.920 -2,27%
Favorevole		€ 10.180 1,84%	€ 9.630 -0,76%
Scenario - Caso morte		Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato		€ 10.030	€ 10.000

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il settembre 2017 e il settembre 2022.
Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il ottobre 2016 e il ottobre 2021.
Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il marzo 2020 e il marzo 2025.
Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 535	€ 1452
Incidenza annuale dei costi (*)	5,4%	3,0% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 0,7% prima dei costi e al -2,3% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,0%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.
Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: Eurizon Flexible equity strategy

Emittente: EURIZON CAPITAL SGR

ISIN: LU0497418391

Codice Interno: 13009

Combinazione CNP di appartenenza: BILANCIATI FLESSIBILI SOSTENIBILI

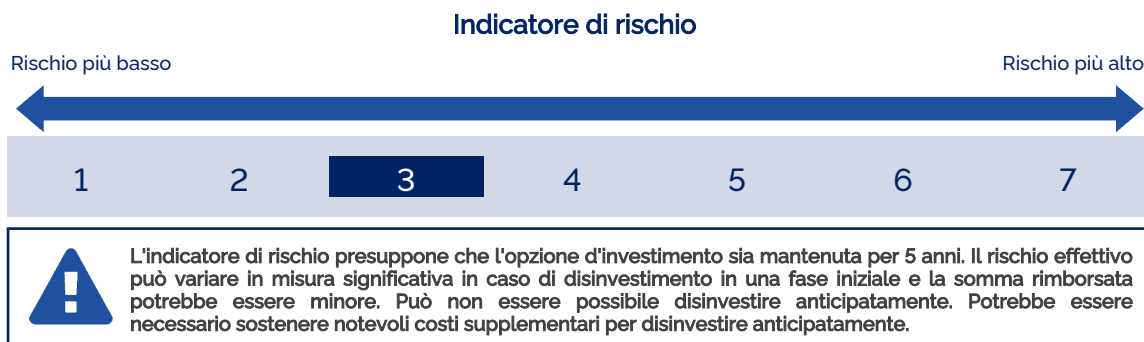
Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: Almeno il 45% del patrimonio netto è investito, direttamente o attraverso strumenti derivati, in strumenti finanziari di natura azionaria o correlati ad azioni quotati su mercati regolamentati in Europa e/o negli Stati Uniti d'America. La parte restante del portafoglio può essere investita in qualsiasi altro strumento inclusi, ma non soltanto, gli strumenti finanziari di natura obbligazionaria o correlati al debito. Il patrimonio netto dell'OICR può essere investito residualmente in altri OICR o disponibilità liquide, compresi depositi a termine presso istituti di credito. La valuta di base dell'OICR è l'Euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 3 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni		
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo [€ 0]		
Scenari - Caso vita	In caso di uscita dopo 1 anno Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	In caso di uscita dopo 5 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 6.440 -35,60%	€ 5.390 -11,64%
Sfavorevole	€ 8.460 -15,38%	€ 9.070 -1,94%
Moderato	€ 10.000 0,04%	€ 10.820 1,59%
Favorevole	€ 11.780 17,80%	€ 12.060 3,82%
Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.440	€ 11.040

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il settembre 2017 e il settembre 2022.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il luglio 2019 e il luglio 2024.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il marzo 2020 e il marzo 2025. Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 575	€ 1.753
Incidenza annuale dei costi (*)	5,7%	3,4% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 5% prima dei costi e al 1,6% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,4%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: Fidelity Asia Opportunities

Emittente: FIL Investment Management S.A. (Luxembourg)

ISIN: LU0345361124

Codice Interno: 19152

Combinazione CNP di appartenenza: AZIONARI

Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR investirà almeno il 70% in azioni di società che hanno la sede principale o svolgono una parte predominante della loro attività in paesi della regione Asia Pacifico (escluso il Giappone). Questa regione comprende paesi considerati mercati emergenti. L'OICR ha la facoltà di investire fuori delle principali aree geografiche, dei settori di mercato, delle industrie o classi di attivi di sua pertinenza. Gli investimenti sono concentrati in azioni di un numero limitato di società. L'OICR può investire residualmente in azioni cinesi di classe A e B, con un'esposizione complessiva di investimenti diretti e indiretti inferiore al 30%. L'OICR può utilizzare derivati allo scopo di ridurre il rischio o i costi oppure di generare ulteriore capitale o reddito, anche a scopo di investimento, in linea con il suo profilo di rischio.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel lungo periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni		
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo (€ 0)		
Scenari - Caso vita	In caso di uscita dopo 1 anno Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	In caso di uscita dopo 7 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 4.800 -52,00%	€ 2.530 -17,83%
Sfavorevole	€ 7.460 -25,41%	€ 8.500 -2,29%
Moderato	€ 10.360 3,62%	€ 14.970 5,94%
Favorevole	€ 15.540 55,37%	€ 24.210 13,46%
Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.810	€ 15.270

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il dicembre 2021 e il febbraio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il luglio 2016 e il luglio 2023.
 Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il marzo 2014 e il marzo 2021.
 Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 691	€ 4.145
Incidenza annuale dei costi (*)	6,9%	4,9% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 10,8% prima dei costi e al 5,9% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	4,9%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 7 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: Fidelity China

Emittente: FIL Investment Management S.A. (Luxembourg)

ISIN: LU0936575868

Codice Interno: 13231

Combinazione CNP di appartenenza: AZIONARI

Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

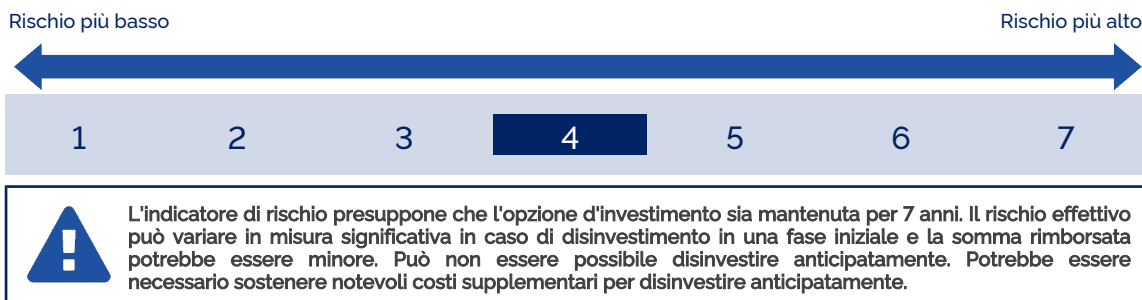
State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR ha almeno il 70% investito in azioni di società cinesi; l'OICR può investire il suo patrimonio netto direttamente in azioni cinesi di classe A e B. La valuta di riferimento del portafoglio è il dollaro USA.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel lungo periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni		Esempio di investimento: € 10.000	
Premio assicurativo [€ 0]		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Scenari - Caso vita		Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	
Minimo		Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress		€ 2.570 -74,34%	€ 1.030 -27,76%
Sfavorevole		€ 6.980 -30,24%	€ 8.470 -2,35%
Moderato		€ 10.160 1,63%	€ 10.970 1,34%
Favorevole		€ 18.620 86,17%	€ 19.170 9,74%
Scenario - Caso morte		Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato		€ 10.600	€ 11.190

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il agosto 2017 e il agosto 2024.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il giugno 2015 e il giugno 2022.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il aprile 2014 e il aprile 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 625	€ 2.705
Incidenza annuale dei costi (*)	6,2%	3,7% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 5% prima dei costi e al 1,3% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,7%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 7 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: Fidelity Euro 50 Index Equity

Emittente: FIL Investment Management S.A. (Luxembourg)

ISIN: LU0370789215

Codice Interno: 23338

Combinazione CNP di appartenenza: AZIONARI

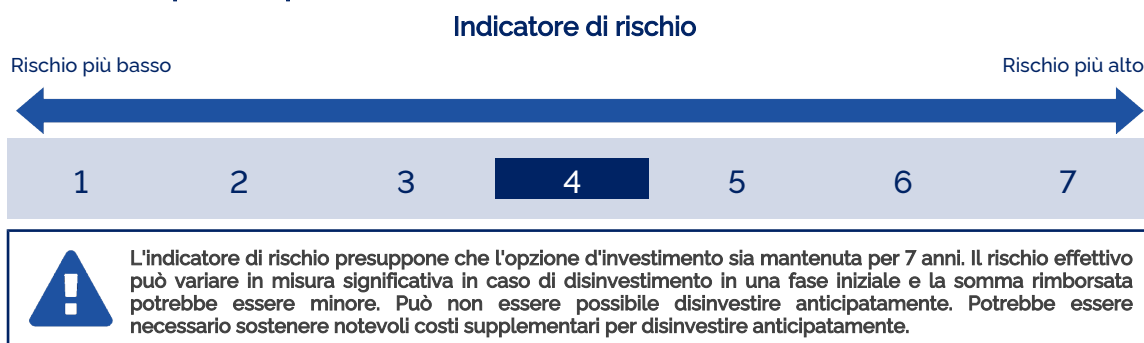
Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR mira a conseguire una crescita del capitale a lungo termine replicando la performance dell'indice Solactive Euro 50 NTR, che misura la performance del rendimento totale netto (dopo la detrazione delle ritenute fiscali) delle 50 maggiori società dell'Eurozona. L'indice non integra caratteristiche di sostenibilità. L'indice non integra caratteristiche di sostenibilità.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel lungo periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo (€ 0)

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 3.230 -67,72%	€ 1.570 -23,21%
Sfavorevole	€ 7.930 -20,70%	€ 9.620 -0,55%
Moderato	€ 10.580 5,79%	€ 14.110 5,04%
Favorevole	€ 14.000 39,95%	€ 19.530 10,03%

Scenario - Caso morte

In caso di decesso dell'Assicurato

Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 11.040	€ 14.390

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2025 e il febbraio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il aprile 2017 e il aprile 2024.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il dicembre 2018 e il dicembre 2025.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere

necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 609	€ 2.782
Incidenza annuale dei costi (*)	6,1%	3,4% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 8,4% prima dei costi e al 5% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,4%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 7 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: Fidelity Fund Japan Equity ESG

Emittente: FIL Investment Management S.A. (Luxembourg)

ISIN: LU0251130042

Codice Interno: 4508

Combinazione CNP di appartenenza: AZIONARI SOSTENIBILI

Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

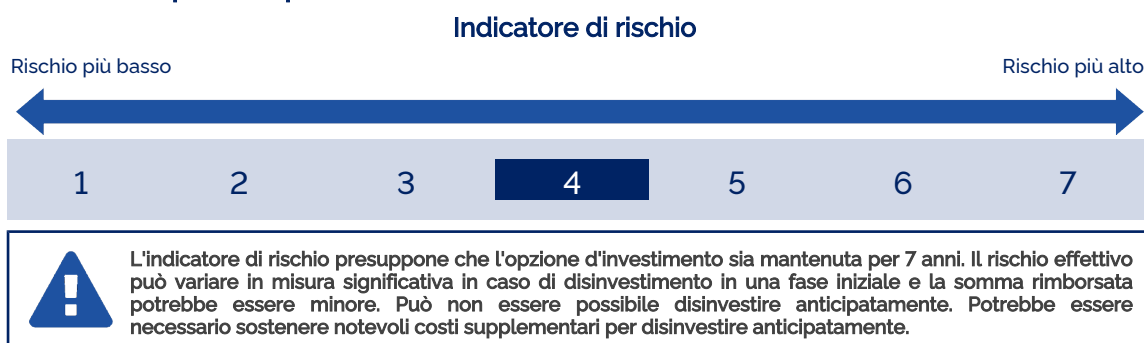
Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR mira a investire in diversi temi di mercato a lungo termine tramite da un portafoglio costituito in via principale da titoli azionari giapponesi.

La selezione dei titoli avviene in base a criteri ESG e il gestore adotta una strategia best-in-class in base alla quale almeno il 70% del patrimonio deve essere investito in titoli considerati in grado di mantenere caratteristiche sostenibili. L'OICR inoltre adotta una serie di criteri di esclusione.

L'OICR è gestito attivamente e il benchmark è utilizzato ai fini i) della scelta degli investimenti, ii) confronto delle performance, iii) monitoraggio del rischio. Il gestore ha un'ampia discrezionalità rispetto al benchmark nella scelta di titoli e settori. La valuta di riferimento è lo Yen.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel lungo periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo [€ 0]

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 3.380 -66,22%	€ 1.550 -23,37%
Sfavorevole	€ 7.630 -23,68%	€ 8.790 -1,83%
Moderato	€ 10.040 0,37%	€ 11.720 2,29%
Favorevole	€ 13.830 38,32%	€ 16.510 7,43%

Scenario - Caso morte

In caso di decesso dell'Assicurato

€ 10.470 € 11.950

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il settembre 2021 e il febbraio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il settembre 2015 e il settembre 2022.
Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il marzo 2014 e il marzo 2021.
Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 693	€ 3.736
Incidenza annuale dei costi (*)	6,9%	5,0% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 7,3% prima dei costi e al 2,3% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	5,0%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 7 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.
Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: Fidelity Global Corporate Bond

Emittente: FIL Investment Management S.A. (Luxembourg)

ISIN: LU0532243267

Codice Interno: 20842

Combinazione CNP di appartenenza: OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI

Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR mira a ottenere reddito e crescita del capitale, investendo almeno il 70% in obbligazioni globali di emittenti Corporate con Rating Investment grade. L'OICR investirà almeno il 50% del patrimonio in titoli che mantengono caratteristiche di sostenibilità. Meno del 30% del patrimonio verrà investito in titoli ibridi e Co.Co., e meno del 20% in Co.Co.. L'OICR ha la facoltà di investire fuori delle principali aree geografiche, dei settori di mercato, delle industrie o classi di attivi di sua pertinenza. Dal momento che può investire su scala globale, l'OICR può investire in paesi considerati mercati emergenti. L'OICR può investire direttamente negli attivi oppure ottenere l'esposizione agli stessi indirettamente attraverso altri strumenti finanziari, inclusi i derivati. L'OICR può utilizzare derivati allo scopo di ridurre il rischio o i costi oppure di generare ulteriore capitale o reddito, anche a scopo di investimento, in linea con il proprio profilo di rischio. Possono essere fatti investimenti emessi in valute diverse dalla valuta di riferimento del comparto, ovvero il dollaro USA. L'esposizione alle valute può essere coperta, ad esempio mediante contratti di cambio a termine.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 3 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni		
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo (€ 0)		
Scenari - Caso vita	In caso di uscita dopo 1 anno Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	In caso di uscita dopo 5 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 7.180 -28,19%	€ 5.830 -10,23%
Sfavorevole	€ 8.060 -19,36%	€ 8.130 -4,06%
Moderato	€ 9.580 -4,21%	€ 9.070 -1,94%
Favorevole	€ 10.980 9,76%	€ 10.320 0,63%
Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.000	€ 10.000

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il novembre 2021 e il febbraio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il novembre 2017 e il novembre 2022.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il marzo 2016 e il marzo 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 603	€ 1.887
Incidenza annuale dei costi (*)	6,0%	3,9% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 2% prima dei costi e al -1,9% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,9%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: Fidelity Global Dividend

Emittente: FIL Investment Management S.A. (Luxembourg)

ISIN: LU1261431768

Codice Interno: 14411

Combinazione CNP di appartenenza: AZIONARI SOSTENIBILI

Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

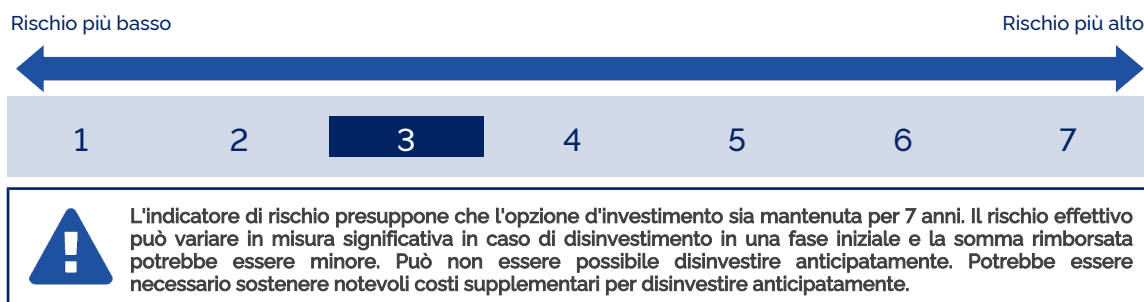
State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR investe almeno il 70% investito in titoli azionari di società produttive di reddito a livello globale. L'investimento in altri OICR è residuale. I titoli in portafoglio sono denominati prevalentemente in Dollari statunitensi.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel lungo periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 3 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni		
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo [€ 0]		
Scenari - Caso vita	In caso di uscita dopo 1 anno Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	In caso di uscita dopo 7 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 4.720 -52,76%	€ 3.400 -14,28%
Sfavorevole	€ 8.820 -11,84%	€ 9.230 -1,14%
Moderato	€ 10.250 2,49%	€ 14.150 5,09%
Favorevole	€ 12.860 28,59%	€ 16.470 7,39%
Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.690	€ 14.440

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2025 e il febbraio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il novembre 2014 e il novembre 2021.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2018 e il febbraio 2025.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 689	€ 3.757
Incidenza annuale dei costi (*)	6,9%	4,6% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 9,7% prima dei costi e al 5,1% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	4,6%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 7 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: Fidelity Global Financial Services

Emittente: FIL Investment Management S.A. (Luxembourg)

ISIN: LU0346388704

Codice Interno: 13230

Combinazione CNP di appartenenza: AZIONARI SOSTENIBILI

Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

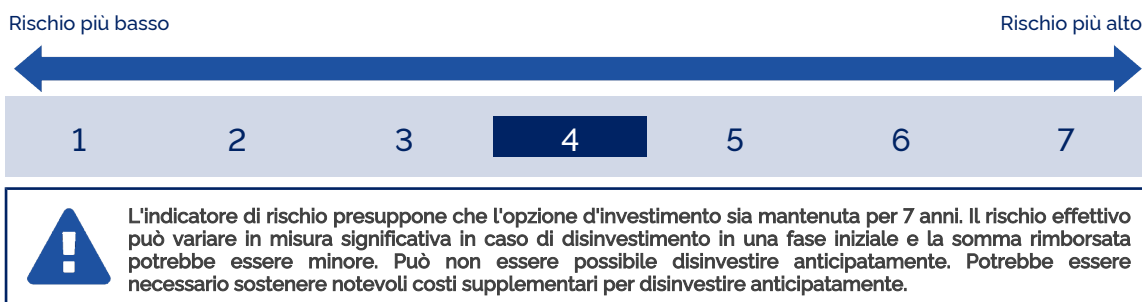
State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR ha almeno il 70% investito in azioni di società del settore finanziario. La valuta di riferimento del portafoglio è l'Euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel lungo periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni		
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo [€ 0]		
Scenari - Caso vita	In caso di uscita dopo 1 anno Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	In caso di uscita dopo 7 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 3.300 -66,98%	€ 1.320 -25,09%
Sfavorevole	€ 8.130 -18,69%	€ 7.970 -3,19%
Moderato	€ 10.450 4,53%	€ 15.990 6,93%
Favorevole	€ 15.490 54,86%	€ 20.420 10,74%
Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.910	€ 16.310

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2025 e il febbraio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il luglio 2017 e il luglio 2024.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il dicembre 2018 e il dicembre 2025.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 624	€ 3.204
Incidenza annuale dei costi (*)	6,2%	3,7% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 10,6% prima dei costi e al 6,9% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,7%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 7 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: Fidelity Global Multi Asset Income

Emittente: FIL Investment Management S.A. (Luxembourg)

ISIN: LU0979392502

Codice Interno: 14792

Combinazione CNP di appartenenza: BILANCIATI FLESSIBILI SOSTENIBILI

Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

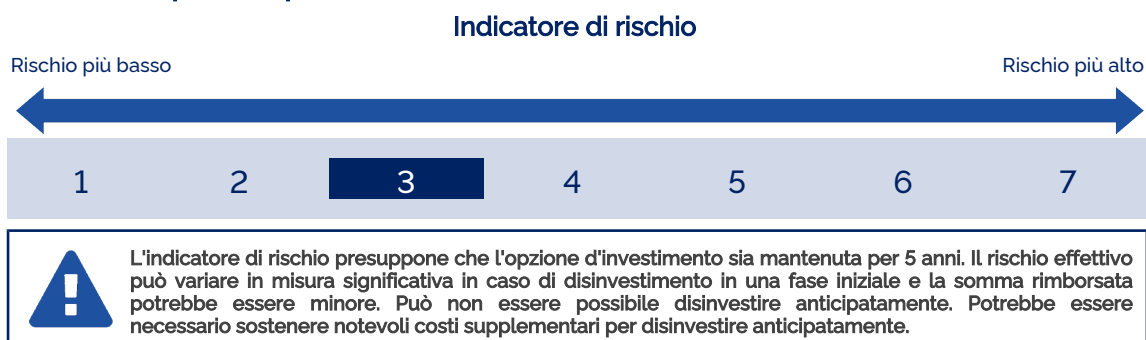
State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR investe in un'ampia serie di mercati con un'esposizione in titoli obbligazionari e in titoli azionari. Il patrimonio è caratterizzato da una presenza significativa di titoli obbligazionari statali o emessi da agenzie governative; inoltre sono previsti investimenti fino al 30% in indici sulle materie prime - comprese energia, metalli e prodotti agricoli - tramite valori mobiliari (ETC) o fondi (ETF) trattati in borsa, titoli infrastrutturali e titoli azionari di trust d'investimento immobiliare (REIT). Le azioni presenti in portafoglio non potranno superare un peso del 50%. L'OICR può investire meno del 30% del patrimonio in titoli ibridi e Co.Co. bond e questi ultimi non possono superare il 20% del patrimonio. È previsto un investimento residuale in altri OICR e fino ad un massimo del 25% del patrimonio in strumenti del mercato monetario e liquidità.

La valuta di riferimento del portafoglio è il dollaro statunitense.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 3 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni		
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo [€ 0]	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Scenari - Caso vita	Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 6.930 -30,69%	€ 5.740 -10,52%
Sfavorevole	€ 8.700 -13,02%	€ 9.150 -1,76%
Moderato	€ 9.740 -2,61%	€ 10.090 0,18%
Favorevole	€ 11.130 11,33%	€ 11.580 2,98%
Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.160	€ 10.290

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il settembre 2019 e il settembre 2024.
Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2017 e il febbraio 2022.
Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il marzo 2016 e il marzo 2021.
Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 629	€ 1.943
Incidenza annuale dei costi (*)	6,3%	3,9% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 4,1% prima dei costi e al 0,2% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,9%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.
Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: Fidelity Japan Value Equity

Emittente: FIL Investment Management S.A. (Luxembourg)

ISIN: LU0933613423

Codice Interno: 22083

Combinazione CNP di appartenenza: AZIONARI SOSTENIBILI

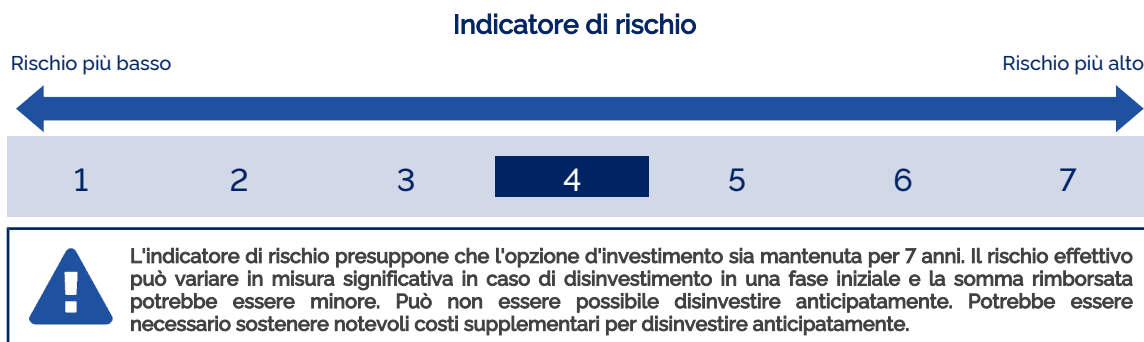
Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR investe almeno il 70% (e di norma il 75%) del suo patrimonio in azioni di società giapponesi quotate alla borsa valori giapponese con particolare attenzione a società che Fidelity considera essere sottovalutate. In via accessoria, il comparto può anche investire in strumenti del mercato monetario. Il fondo può utilizzare derivati a fini di copertura, gestione efficace del portafoglio e investimento. Il gestore considera i criteri ambientali, sociali e di governance (ESG) nella selezione degli investimenti. La valuta di riferimento del portafoglio è l'Euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel lungo periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo [€ 0]

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
	Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 3.190 -68,14%	€ 1.360 -24,83%
Sfavorevole	€ 8.310 -16,90%	€ 11.870 2,48%
Moderato	€ 10.670 6,65%	€ 15.080 6,04%
Favorevole	€ 13.790 37,88%	€ 21.150 11,29%

Scenario - Caso morte

In caso di decesso dell'Assicurato

Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi

€ 11.130 € 15.380

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il luglio 2024 e il febbraio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il gennaio 2016 e il gennaio 2023.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2019 e il febbraio 2026. Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 626	€ 3.545
Incidenza annuale dei costi (*)	6,3%	4,2% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 10,2% prima dei costi e al 6% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	4,2%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 7 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: Fidelity MSCI Europe Index Equity

Emittente: FIL Fund Management Limited

ISIN: IE00BYX5MD61

Codice Interno: 23339

Combinazione CNP di appartenenza: AZIONARI

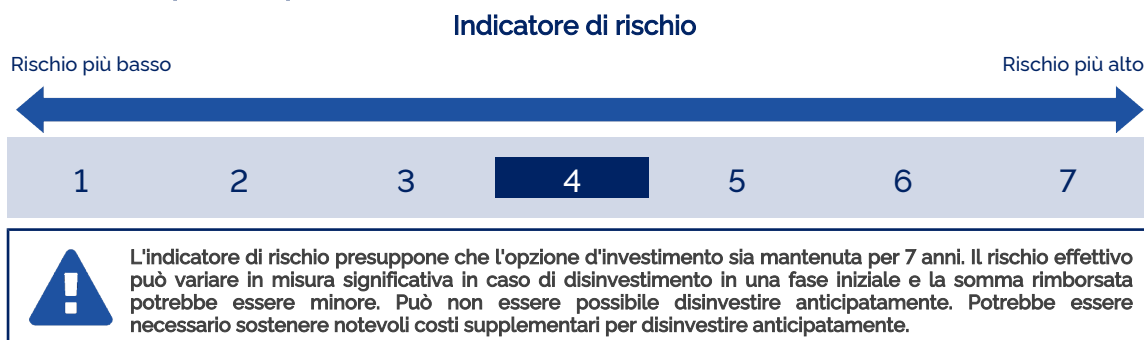
Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR è gestito passivamente. L'obiettivo del fondo è fornire agli investitori un rendimento totale, tenendo conto sia del capitale che del reddito, che rifletta, al lordo di commissioni e spese, il rendimento dell'indice MSCI Europe. I rischi di sostenibilità non sono attualmente integrati in questo fondo, in quanto l'integrazione dei rischi di sostenibilità non rientra nella metodologia dell'indice. La valuta di riferimento dell'OICR è l'Euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: Il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel lungo periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo I € O]

Scenari - Caso vita

Minimo

Stress

Sfavorevole

Moderato

Favorevole

Scenario - Caso morte

In caso di decesso dell'Assicurato

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2025 e il febbraio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il novembre 2016 e il novembre 2023.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il dicembre 2018 e il dicembre 2025.

In caso di uscita dopo 1 anno
Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)

In caso di uscita dopo 7 anni

Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

Minimo	€ 3.940 -60,63%	€ 2.080 -20,09%
Stress	€ 8.240 -17,58%	€ 9.650 -0,50%
Sfavorevole	€ 10.350 3,48%	€ 13.500 4,38%
Moderato	€ 13.540 35,44%	€ 17.470 8,30%
Favorevole		

Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi

In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.800	€ 13.770

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 507	€ 2.255
Incidenza annuale dei costi (*)	5,1%	2,8% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 7,2% prima dei costi e al 4,4% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,8%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 7 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: Fidelity Pacific

Emittente: FIL Investment Management S.A. (Luxembourg)

ISIN: LU0368678339

Codice Interno: 14793

Combinazione CNP di appartenenza: AZIONARI SOSTENIBILI

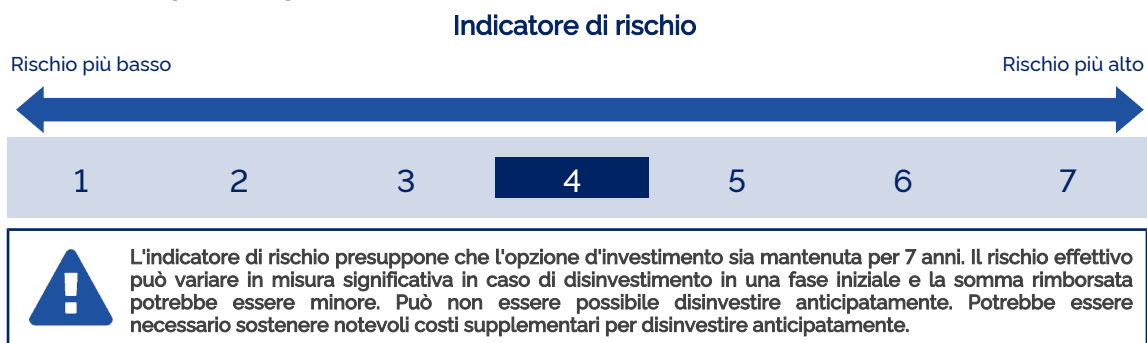
Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR investe principalmente in titoli azionari di società che operano nella regione dell'Asia Pacifico. È prevista la possibilità di investire in azioni cinesi di classe A e B. La valuta di riferimento è il dollaro statunitense.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel lungo periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni		
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo [€ 0]		
Scenari - Caso vita	In caso di uscita dopo 1 anno Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	In caso di uscita dopo 7 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 3.900 -61,01%	€ 1.910 -21,05%
Sfavorevole	€ 6.830 -31,67%	€ 8.940 -1,59%
Moderato	€ 10.110 1,06%	€ 10.820 1,13%
Favorevole	€ 16.420 64,24%	€ 18.170 8,91%
Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.550	€ 11.030

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il aprile 2018 e il aprile 2025.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il dicembre 2015 e il dicembre 2022.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il aprile 2014 e il aprile 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 694	€ 3.724
Incidenza annuale dei costi (*)	6,9%	5,1% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 6,2% prima dei costi e al 1,1% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	5,1%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 7 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: Fidelity S&P 500 Index Equity

Emittente: FIL Fund Management Limited

ISIN: IE00BYX5MX67

Codice Interno: 23340

Combinazione CNP di appartenenza: AZIONARI

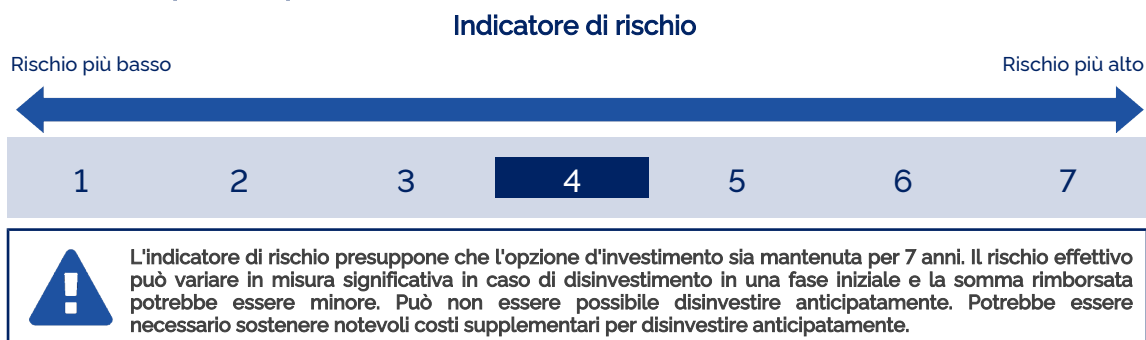
Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR è gestito passivamente. L'obiettivo del fondo è quello di fornire agli investitori un rendimento totale, tenendo conto sia del capitale che dei rendimenti da reddito, che rifletta, al lordo di commissioni e spese, il rendimento dell'indice S&P 500. I rischi di sostenibilità non sono attualmente integrati per questo fondo, poiché l'integrazione dei rischi di sostenibilità non fa parte della metodologia dell'indice. La valuta di riferimento dell'OICR è l'Euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: Il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel lungo periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni		Esempio di investimento: € 10.000	
Premio assicurativo [€ O]		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Scenari - Caso vita		Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	
Minimo		Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress		€ 2.810 -71,86%	€ 1.430 -24,23%
Sfavorevole		€ 8.270 -17,34%	€ 8.330 -2,57%
Moderato		€ 10.960 9,61%	€ 23.050 12,67%
Favorevole		€ 13.920 39,23%	€ 28.500 16,14%
Scenario - Caso morte		Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato		€ 11.440	€ 23.510

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il gennaio 2025 e il febbraio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il marzo 2015 e il marzo 2022.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il luglio 2014 e il luglio 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 503	€ 2.611
Incidenza annuale dei costi (*)	5,0%	2,5% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 15,2% prima dei costi e al 12,7% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,5%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 7 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: Fidelity Sustainable Strategic Bond

Emittente: FIL Investment Management S.A. (Luxembourg)

ISIN: LU0594300849

Codice Interno: 19005

Combinazione CNP di appartenenza: OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI

Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR intende massimizzare i rendimenti tramite la crescita del capitale e il reddito. L'OICR investirà almeno il 70% in un'ampia gamma di obbligazioni di emittenti a livello globale. L'OICR adotta un approccio attivo alla ripartizione degli attivi che potranno comprendere investimenti in strumenti high yield. L'OICR adotta una strategia best-in-class. Almeno il 70% sarà investito in titoli che mantengono caratteristiche sostenibili. Le caratteristiche sostenibili possono comprendere, senza intento limitativo, una governance efficace e una gestione superiore delle questioni ambientali e sociali ("ESG") e un emittente è considerato tale se ha un rating ESG che è al di sopra della soglia minima di rating ESG di volta in volta determinata dal gestore degli investimenti. La valuta di riferimento è il dollaro statunitense.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 3 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Attenzione al rischio cambio. L'OICR effettua pagamenti in una valuta straniera, quindi il rendimento finale che otterrete dipenderà dal tasso di cambio tra tale valuta e l'euro.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni		
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo (€ 0)		
Scenari - Caso vita	In caso di uscita dopo 1 anno Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	In caso di uscita dopo 5 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 6.460 -35,43%	€ 5.290 -11,96%
Sfavorevole	€ 8.430 -15,70%	€ 8.010 -4,34%
Moderato	€ 9.650 -3,47%	€ 9.630 -0,74%
Favorevole	€ 10.860 8,64%	€ 10.720 1,40%
Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.070	€ 10.000

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2025 e il febbraio 2026.
Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il giugno 2016 e il giugno 2021.
Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il agosto 2017 e il agosto 2022.
Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 657	€ 2.052
Incidenza annuale dei costi (*)	6,6%	4,2% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3,5% prima dei costi e al -0,7% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	4,2%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.
Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: Flossbach Bond Opportunities

Emittente: Flossbach von Storch Invest S.A

ISIN: LU1481584016

Codice Interno: 19675

Combinazione CNP di appartenenza: OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI

Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

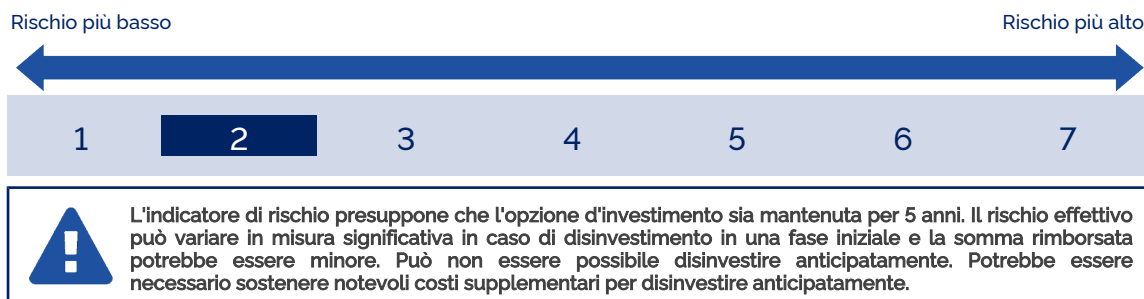
State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: Obiettivo della politica di investimento dell'OICR è il conseguimento di una crescita di valore adeguata rispetto al rischio di investimento. In base al principio della diversificazione del rischio, il patrimonio dovrà essere investito a livello internazionale in titoli a tasso di interesse fisso e strumenti del mercato monetario. Il patrimonio viene investito in titoli a tasso di interesse fisso, incluse obbligazioni di emittenti societari, strumenti del mercato monetario, obbligazioni di ogni tipo, altri OICR, depositi a termine, certificati, nonché altri prodotti strutturati, come ad esempio obbligazioni "reverse" convertibili, "cum warrant", titoli di godimento di opzioni, obbligazioni convertibili, titoli di godimento convertibili, oltre alla liquidità. L'investimento in altri OICR è residuale. Per coprire o incrementare il patrimonio, l'OICR può utilizzare strumenti finanziari derivati. La valuta di riferimento è l'euro. la classe di quote collegata al Contratto copre il rischio cambio nei confronti degli investimenti in valute diverse dall'euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una bassa tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 2 su 7 che corrisponde alla classe di rischio basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni		In caso di uscita dopo 1 anno		In caso di uscita dopo 5 anni	
Esempio di investimento: € 10.000		Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)			
Premio assicurativo I(€ O)					
Scenari - Caso vita					
Minimo		Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.			
Stress		€ 7.940 -20,62%		€ 6.670 -7,77%	
Sfavorevole		€ 8.370 -16,28%		€ 8.860 -2,40%	
Moderato		€ 9.830 -1,66%		€ 9.620 -0,77%	
Favorevole		€ 10.690 6,95%		€ 10.920 1,78%	
Scenario - Caso morte		Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi			
In caso di decesso dell'Assicurato		€ 10.260		€ 10.000	

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il dicembre 2020 e il dicembre 2025.
Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il gennaio 2018 e il gennaio 2023.
Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2016 e il febbraio 2021.
Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 549	€ 1.621
Incidenza annuale dei costi (*)	5,5%	3,3% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 2,5% prima dei costi e al -0,8% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,3%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: Franklin India Equity

Emittente: Franklin Templeton Investment

ISIN: LU0231205427

Codice Interno: 22376

Combinazione CNP di appartenenza: AZIONARI SOSTENIBILI

Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

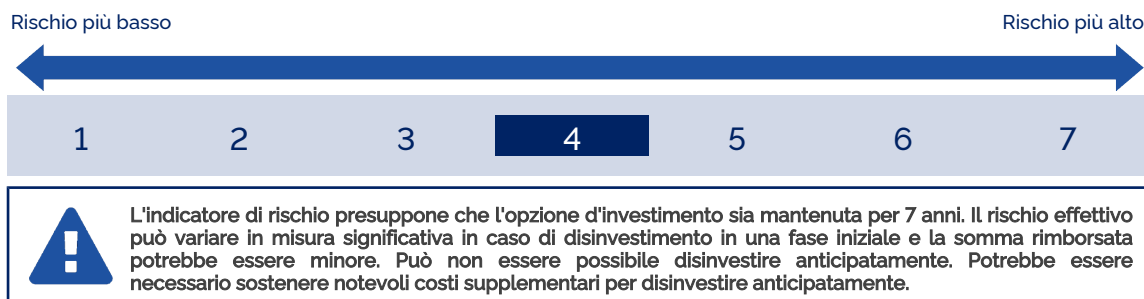
State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR persegue una strategia d'investimento a gestione attiva e investe principalmente in azioni e titoli legati ad azioni emessi da società di qualunque dimensione situate, o che conducono attività significative in India. Il Fondo può investire in misura minore in titoli emessi da società private (limitatamente al 5% delle attività del Fondo), in titoli del mercato monetario e in derivati a fini di copertura e di gestione efficiente del portafoglio. Il team d'investimento esegue un'analisi approfondita allo scopo di selezionare singoli titoli che a suo giudizio presentano valutazioni interessanti alla luce delle loro prospettive di crescita e sono destinati ad offrire le migliori opportunità di aumento di valore a lungo termine. Il gestore considera i criteri ambientali, sociali e di governance (ESG) nella selezione degli investimenti. La valuta di riferimento dell'OICR è l'Euro. Il gestore considera i criteri ambientali, sociali e di governance (ESG) nella selezione degli investimenti. La valuta di riferimento dell'OICR è l'Euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel lungo periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni		
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo [€ O]		
Scenari - Caso vita	In caso di uscita dopo 1 anno Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	In caso di uscita dopo 7 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 4.840 -51,62%	€ 2.240 -19,23%
Sfavorevole	€ 6.950 -30,51%	€ 6.370 -6,23%
Moderato	€ 10.180 1,82%	€ 15.970 6,91%
Favorevole	€ 18.090 80,86%	€ 20.130 10,51%
Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.620	€ 16.290

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il dicembre 2024 e il febbraio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il aprile 2018 e il aprile 2025.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2014 e il febbraio 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 593	€ 3.065
Incidenza annuale dei costi (*)	5,9%	3,5% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 10,4% prima dei costi e al 6,9% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,5%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 7 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: Franklin U.S. Government

Emittente: Franklin Templeton International Services S.à r.l.

ISIN: LU0269667100

Codice Interno: 20845

Combinazione CNP di appartenenza: OBBLIGAZIONARI

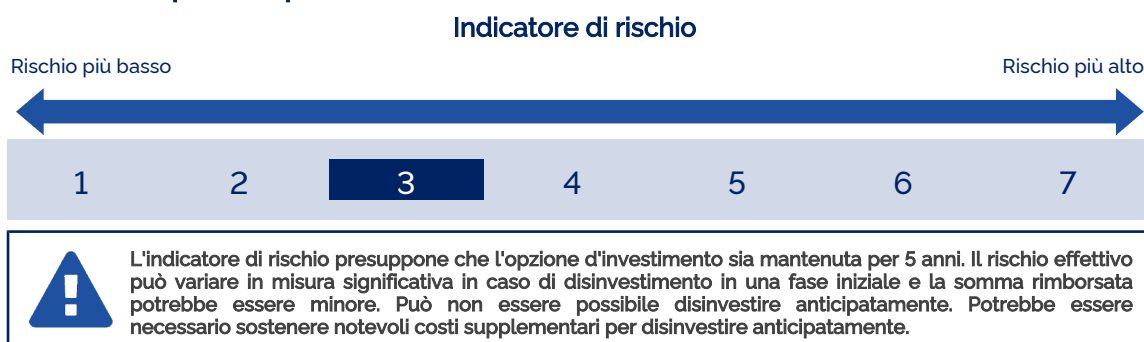
Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR si prefigge di generare un reddito elevato a medio-lungo termine, investendo principalmente in obbligazioni emesse o garantite dal governo statunitense e sue agenzie nonché enti affini, in special modo titoli garantiti da ipoteche Ginnie Mae e titoli garantiti da attività. L'OICR può investire, in misura minore, in strumenti derivati a fini di copertura del tasso d'interesse e di gestione efficiente del portafoglio. La valuta di riferimento del portafoglio è il dollaro USA.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 3 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Attenzione al rischio cambio. L'OICR effettua pagamenti in una valuta straniera, quindi il rendimento finale che otterrete dipenderà dal tasso di cambio tra tale valuta e l'euro.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni		
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo (€ 0)		
Scenari - Caso vita	In caso di uscita dopo 1 anno Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	In caso di uscita dopo 5 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 5.840 -41,60%	€ 4.680 -14,10%
Sfavorevole	€ 8.190 -18,13%	€ 7.930 -4,52%
Moderato	€ 9.550 -4,51%	€ 8.910 -2,27%
Favorevole	€ 10.820 8,25%	€ 10.340 0,68%
Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.000	€ 10.000

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il aprile 2020 e il aprile 2025.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il gennaio 2021 e il gennaio 2026.
Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il luglio 2017 e il luglio 2022.
Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 552	€ 1.559
Incidenza annuale dei costi (*)	5,5%	3,3% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 1% prima dei costi e al -2,3% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,3%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.
Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: FTGF ClearBridge Infrastructure Value

Emittente: Legg Mason Investments (Ireland) Limited

ISIN: IE00BD4GV124

Codice Interno: 18097

Combinazione CNP di appartenenza: AZIONARI SOSTENIBILI

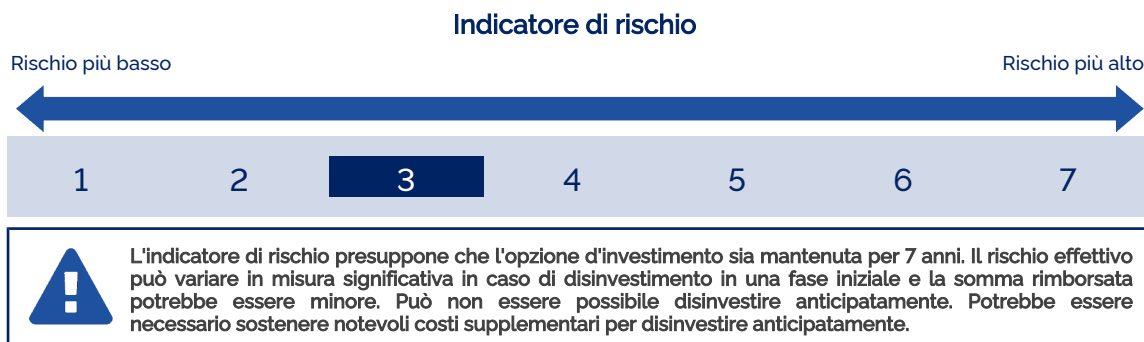
Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'obiettivo dell'OICR è di conseguire una crescita stabile del proprio valore nel lungo termine. L'OICR investe almeno l'80% del patrimonio in titoli azionari di società operanti nel settore delle infrastrutture a livello globale. I settori infrastrutturali di investimento dell'OICR sono i servizi pubblici di utilità quali gas, elettricità e acqua, strade a pedaggio, aeroporti, ferrovie e comunicazioni. Il portafoglio dell'OICR è generalmente investito in 30-60 società. L'OICR può investire in strumenti derivati allo scopo di facilitare il conseguimento del proprio obiettivo e ridurre il rischio o i costi. La valuta di riferimento del portafoglio è l'euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel lungo periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 3 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo (€ 0)

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 5.240 -47,64%	€ 3.120 -15,34%
Sfavorevole	€ 8.460 -15,43%	€ 9.780 -0,32%
Moderato	€ 10.330 3,30%	€ 13.510 4,40%
Favorevole	€ 12.720 27,23%	€ 15.940 6,89%

Scenario - Caso morte

In caso di decesso dell'Assicurato

€ 10.780 € 13.780

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il novembre 2024 e il febbraio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il settembre 2017 e il settembre 2024.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2019 e il febbraio 2026. Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 586	€ 2.764
Incidenza annuale dei costi (*)	5,9%	3,5% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 7,9% prima dei costi e al 4,4% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,5%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 7 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: FvS Global Quality IT

Emittente: Flossbach von Storch Invest S.A

ISIN: LU2423020796

Codice Interno: 22902

Combinazione CNP di appartenenza: AZIONARI SOSTENIBILI

Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

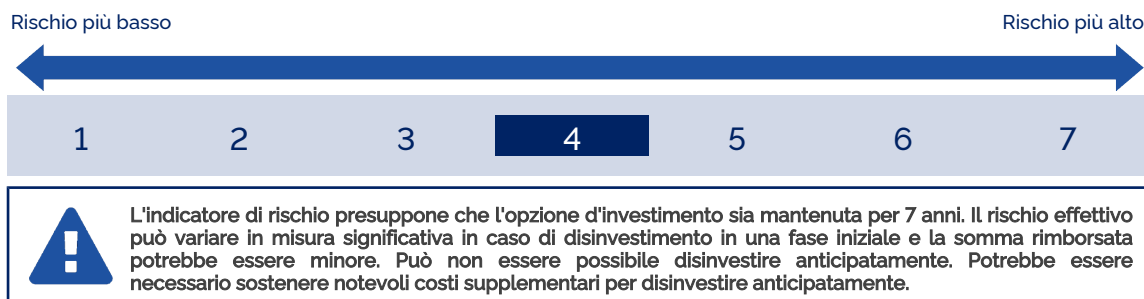
State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR mira a conseguire una crescita del patrimonio investendo in azioni di società caratterizzate da una crescita sostenibile e superiore alla media, da un'elevata redditività e stabilità e da team di gestione con spirito imprenditoriale. Il comparto è gestito attivamente. Il patrimonio del comparto sarà investito almeno per il 60% direttamente in azioni e fondi azionari. Inoltre, il comparto può investire in obbligazioni, strumenti del mercato monetario, obbligazioni cum warrant, obbligazioni convertibili, fondi target, derivati e depositi bancari. Per il conseguimento degli obiettivi di investimento sopra indicati, è previsto anche l'impiego di strumenti finanziari ("derivati") a scopi di investimento e di copertura. Il gestore considera i criteri ambientali, sociali e di governance (ESG) nella selezione degli investimenti. La valuta di riferimento dell'OICR è l'Euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel lungo periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni		Esempio di investimento: € 10.000	
Premio assicurativo [€ O]		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Scenari - Caso vita		Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	
Minimo		Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress		€ 4.780 -52,23%	€ 2.210 -19,42%
Sfavorevole		€ 8.500 -15,03%	€ 7.820 -3,45%
Moderato		€ 10.180 1,77%	€ 15.480 6,44%
Favorevole		€ 13.490 34,89%	€ 17.960 8,73%
Scenario - Caso morte		Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato		€ 10.620	€ 15.790

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il gennaio 2025 e il febbraio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il luglio 2016 e il luglio 2023.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il dicembre 2018 e il dicembre 2025.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 576	€ 2.962
Incidenza annuale dei costi (*)	5,8%	3,5% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 9,9% prima dei costi e al 6,4% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,5%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 7 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: FvS Multi Asset Growth

Emittente: Flossbach von Storch Invest S.A

ISIN: LU1245471138

Codice Interno: 20547

Combinazione CNP di appartenenza: BILANCIATI FLESSIBILI SOSTENIBILI

Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

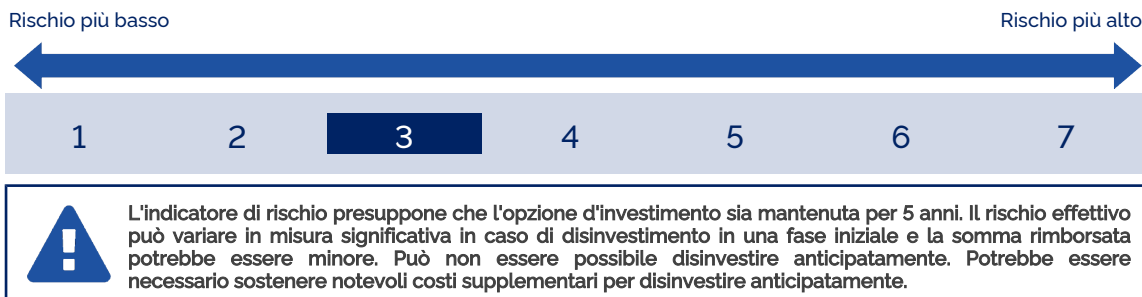
State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: La strategia di investimento dell'OICR viene definita sulla base dell'analisi fondamentale condotta dai mercati finanziari globali; inoltre gli investimenti dovranno essere selezionati in base a criteri Value. L'OICR investe il proprio patrimonio in titoli di ogni tipo, tra i quali, ad esempio, azioni, obbligazioni, strumenti del mercato monetario, certificati, altri prodotti strutturati - come, ad es., obbligazioni reverse convertibili, obbligazioni cum warrant e obbligazioni convertibili -, fondi target, derivati, liquidità e depositi a termine; tuttavia la quota azionaria è limitata al 75% del patrimonio. Un minimo del 25% del patrimonio sarà costantemente investito in partecipazioni al capitale. Fino al 20% del patrimonio può essere investito indirettamente in metalli preziosi. L'investimento in altri OICR è residuale. L'OICR può utilizzare strumenti finanziari derivati per coprire o incrementare il patrimonio. La valuta di riferimento del portafoglio è l'euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 3 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni		
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo I€ O]		
Scenari - Caso vita	In caso di uscita dopo 1 anno Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	In caso di uscita dopo 5 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 6.390 -36,06%	€ 4.830 -13,56%
Sfavorevole	€ 8.300 -17,02%	€ 9.070 -1,94%
Moderato	€ 10.070 0,69%	€ 11.190 2,27%
Favorevole	€ 11.600 15,96%	€ 12.440 4,46%
Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.510	€ 11.410

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2025 e il febbraio 2026.
Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il gennaio 2020 e il gennaio 2025.
Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il giugno 2016 e il giugno 2021.
Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 584	€ 1.731
Incidenza annuale dei costi (*)	5,8%	3,3% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 5,6% prima dei costi e al 2,3% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,3%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.
Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: FvS Multiple Opportunities

Emittente: Flossbach von Storch Invest S.A

ISIN: LU1038809049

Codice Interno: 21563

Combinazione CNP di appartenenza: BILANCIATI FLESSIBILI SOSTENIBILI

Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: La strategia di investimento viene definita sulla base dell'analisi fondamentale condotta sui mercati finanziari globali. L'OICR applica gli standard ambientali, sociali e di governance (ESG) della SGR. L'OICR investe il proprio patrimonio in titoli di vario tipo, tra i quali, ad esempio, azioni, obbligazioni, strumenti del mercato monetario, certificati, altri prodotti strutturati (ad es. obbligazioni reverse convertibili, obbligazioni cum warrant e obbligazioni convertibili), fondi target, derivati, liquidità e depositi a termine. Un minimo del 25% del patrimonio sarà costantemente investito in azioni. Fino al 20% del patrimonio può essere investito indirettamente in metalli preziosi. L'investimento in altri OICR è residuale. L'OICR può utilizzare strumenti finanziari derivati per coprire o incrementare il patrimonio. La valuta di riferimento del portafoglio è l'euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 3 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni		
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo (€ 0)		
Scenari - Caso vita	In caso di uscita dopo 1 anno Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	In caso di uscita dopo 5 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 5.700 -42,96%	€ 4.080 -16,43%
Sfavorevole	€ 8.340 -16,63%	€ 8.740 -2,66%
Moderato	€ 10.100 1,01%	€ 11.100 2,10%
Favorevole	€ 11.500 15,04%	€ 12.820 5,09%
Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.540	€ 11.320

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2025 e il febbraio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il gennaio 2020 e il gennaio 2025.
Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il novembre 2016 e il novembre 2021.
Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 619	€ 1.947
Incidenza annuale dei costi (*)	6,2%	3,7% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 5,8% prima dei costi e al 2,1% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,7%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.
Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: GAM Multistock Luxury Brands

Emittente: Swiss & Global Asset Management (Luxembourg)

ISIN: LU0329429897

Codice Interno: 12687

Combinazione CNP di appartenenza: AZIONARI SOSTENIBILI

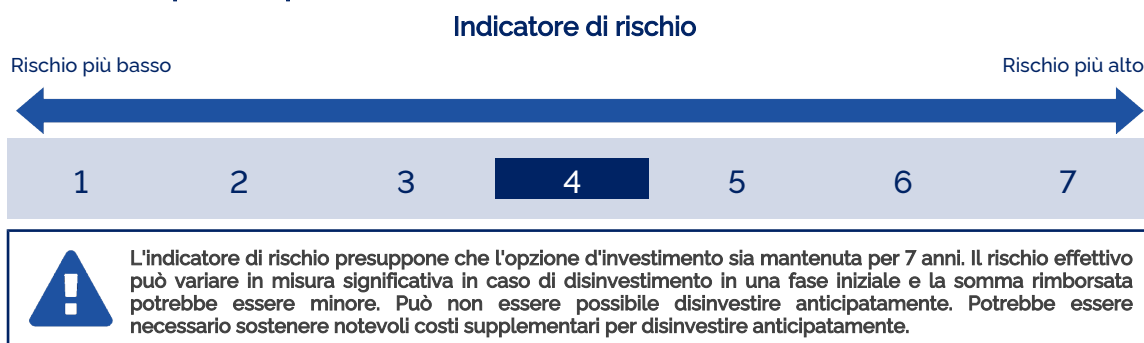
Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR investe almeno i 2/3 del patrimonio in società quotate. L'OICR può acquistare obbligazioni convertibili e con warrant, fino ad un massimo del 25%. Fino ad un massimo del 15% del patrimonio può essere investito in warrants su azioni o su altri titoli di partecipazione. La selezione dei titoli in portafoglio rispetta i criteri ESG. La valuta di riferimento dell'OICR è l'Euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel lungo periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo (€ 0)

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 3.690 -63,06%	€ 1.320 -25,08%
Sfavorevole	€ 7.660 -23,44%	€ 7.560 -3,92%
Moderato	€ 10.120 1,24%	€ 14.730 5,69%
Favorevole	€ 14.490 44,89%	€ 18.630 9,30%

Scenario - Caso morte

In caso di decesso dell'Assicurato

Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 10.560	€ 15.020

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2025 e il febbraio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il dicembre 2018 e il dicembre 2025.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il luglio 2014 e il luglio 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere

necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 706	€ 4.494
Incidenza annuale dei costi (*)	7,1%	5,4% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 11,1% prima dei costi e al 5,7% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	5,4%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 7 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: Groupama Alpha Fixed Income Bond

Emittente: Groupama AM

ISIN: LU0571101715

Codice Interno: 22870

Combinazione CNP di appartenenza: OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI

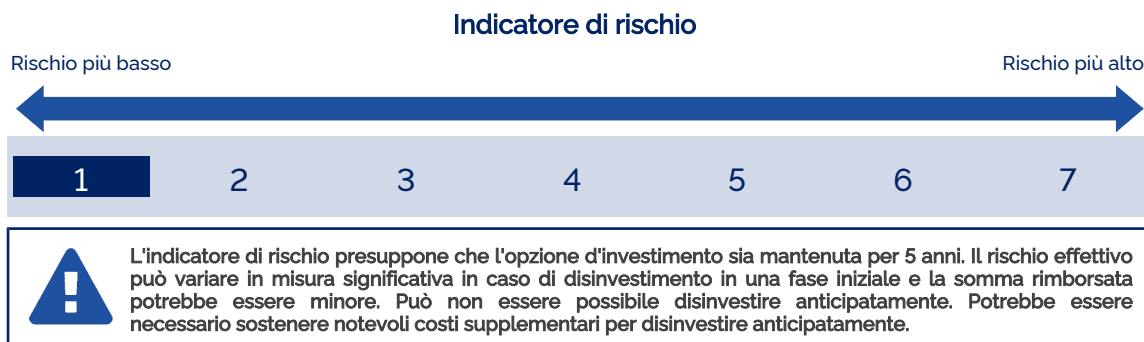
Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR ha come obiettivo sovraperformare il suo indicatore di riferimento, l'indice capitalizzato ESTER, nel periodo d'investimento consigliato di oltre 18 mesi. A tal fine, il gestore può ricorrere a una gestione attiva e discrezionale, principalmente attuando strategie di arbitraggio su asset obbligazionari e del mercato monetario che soddisfano i criteri ESG (ambientali, sociali e di governance). Lo scopo del prodotto è quello di gestire un portafoglio diversificato di titoli dei Paesi dell'OCSE, dell'Unione europea e del G20, investiti in obbligazioni, obbligazioni convertibili, titoli di debito, strumenti del mercato monetario e derivati al fine di raggiungere l'obiettivo di gestione. La valuta di riferimento è l'euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una bassa tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 1 su 7 che corrisponde alla classe di rischio più basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello molto basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni		
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo (€ 0)		
Scenari - Caso vita	In caso di uscita dopo 1 anno Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	In caso di uscita dopo 5 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 9.340 -6,63%	€ 8.520 -3,15%
Sfavorevole	€ 9.340 -6,63%	€ 8.860 -2,40%
Moderato	€ 9.600 -4,01%	€ 9.160 -1,74%
Favorevole	€ 10.010 0,13%	€ 9.870 -0,26%
Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.020	€ 10.000

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il ottobre 2017 e il ottobre 2022.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il agosto 2018 e il agosto 2023.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2021 e il febbraio 2026. Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 560	€ 1.573
Incidenza annuale dei costi (*)	5,6%	3,3% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 1,6% prima dei costi e al -1,7% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,3%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: GS (L) US Credit Ist.

Emittente: Goldman Sachs Advisors

ISIN: LU0555027738

Codice Interno: 20661

Combinazione CNP di appartenenza: OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI

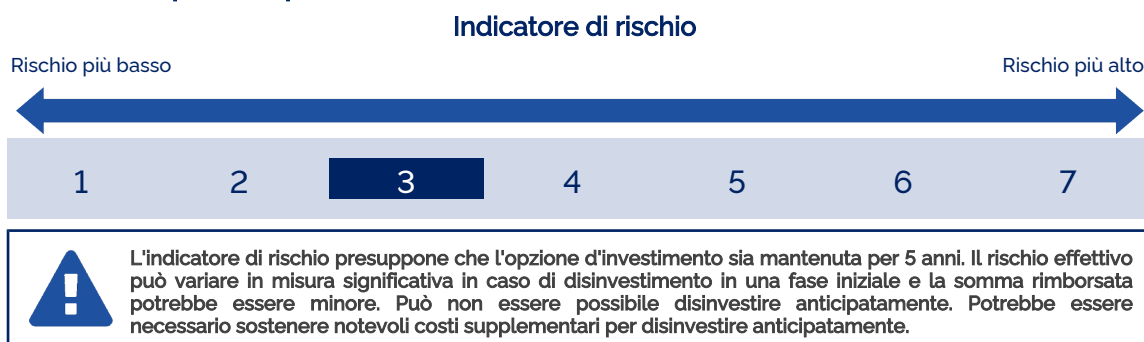
Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR investe almeno due terzi del suo patrimonio in titoli obbligazionari societari e di alta qualità denominati in Dollari statunitensi (con rating da AAA a BBB-). I titoli emessi da un singolo emittente non possono superare il limite del 5%. L'OICR può anche investire, in via accessoria, in altri valori mobiliari (tra cui warrant su valori mobiliari fino al 10% del patrimonio netto), quote di OICVM e altri OICR e in depositi. Tuttavia, gli investimenti in OICVM e OICR non possono superare complessivamente il 10% del patrimonio netto. La valuta di base del portafoglio è il dollaro statunitense.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 3 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Attenzione al rischio cambio. L'OICR effettua pagamenti in una valuta straniera, quindi il rendimento finale che otterrete dipenderà dal tasso di cambio tra tale valuta e l'euro.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni		
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo I€ O]		
Scenari - Caso vita	In caso di uscita dopo 1 anno Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	In caso di uscita dopo 5 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 5.940 -40,59%	€ 4.590 -14,42%
Sfavorevole	€ 8.400 -15,98%	€ 8.180 -3,94%
Moderato	€ 9.660 -3,43%	€ 10.360 0,71%
Favorevole	€ 11.530 15,29%	€ 11.380 2,62%
Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.080	€ 10.570

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2025 e il febbraio 2026.
Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2017 e il febbraio 2022.
Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il marzo 2016 e il marzo 2021.
Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 546	€ 1.568
Incidenza annuale dei costi (*)	5,5%	3,1% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3,8% prima dei costi e al 0,7% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,1%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.
Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

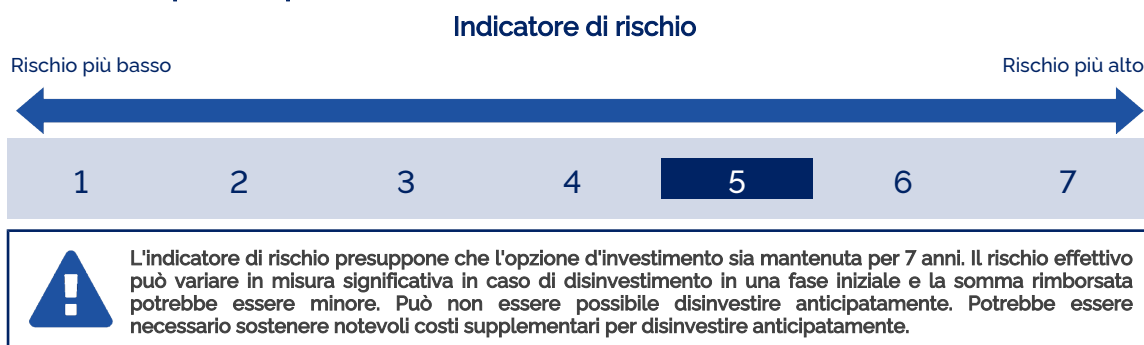
Opzione di investimento: GS Global Millennials Equity Portfolio
Emittente: Goldman Sachs Asset Management International
ISIN: LU2104925693
Codice Interno: 19971
Combinazione CNP di appartenenza: AZIONARI SOSTENIBILI
Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR intende fornire una crescita del capitale nel lungo termine, investendo prevalentemente azioni o strumenti analoghi relativi a società di qualsiasi parte del mondo, che a giudizio del gestore beneficiano del comportamento della generazione dei "millennials" - definiti come persone nate tra il 1980 e il 1999 -. L'OICR avrà partecipazioni concentrate e potrà avere un'esposizione significativa in specifici settori tra cui, a titolo esemplificativo ma non limitativo, quelli tecnologici e dei beni di consumo. La concentrazione e l'esposizione a settori specifici possono cambiare nel tempo. L'OICR non investirà più di un terzo del suo patrimonio in altri tipi di società, strumenti del mercato monetario e strumenti non correlati ad azioni. L'OICR può investire in modo residuale in altri OICR. L'OICR può investire fino al 30% del patrimonio indirettamente o direttamente in titoli azionari della Repubblica popolare cinese - ad esempio, attraverso il programma "Stock Connect" o il programma per investitori istituzionali esteri qualificati in renminbi "Programma RQFII". Nell'ambito del processo di investimento, il gestore adotta criteri ESG, accanto ai fattori tradizionali. L'OICR può utilizzare strumenti derivati per una gestione efficiente del portafoglio, per aiutare a gestire i rischi e a scopo di investimento con l'obiettivo di incrementare il rendimento. La valuta di riferimento è il dollaro statunitense.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una alta tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel lungo periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 5 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-alto. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-alto e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni		
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo [€ 0]		
Scenari - Caso vita	In caso di uscita dopo 1 anno Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	In caso di uscita dopo 7 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 2.900 -71,01%	€ 870 -29,40%
Sfavorevole	€ 6.120 -38,78%	€ 7.430 -4,16%
Moderato	€ 10.490 4,92%	€ 15.450 6,42%
Favorevole	€ 15.860 58,61%	€ 24.050 13,36%
Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.950	€ 15.760

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il gennaio 2025 e il febbraio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il aprile 2015 e il aprile 2022.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il aprile 2014 e il aprile 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 666	€ 3.733
Incidenza annuale dei costi (*)	6,7%	4,3% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 10,7% prima dei costi e al 6,4% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	4,3%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 7 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: GS Green Bond

Emittente: Goldman Sachs Advisors

ISIN: LU1365052627

Codice Interno: 18425

Combinazione CNP di appartenenza: OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI

Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR investe principalmente in un portafoglio di obbligazioni verdi e in strumenti del mercato monetario investment grade denominati prevalentemente in euro. Le obbligazioni "verdi" sono strumenti i cui proventi verranno investiti per finanziare o ri-finanziare integralmente o in parte progetti nuovi e/o esistenti a beneficio dell'ambiente. L'OICR può investire residualmente in obbligazioni con Rating inferiore ad Investment Grade. Gli emittenti sono inoltre selezionati in base a criteri di esclusione: vengono esclusi gli emittenti con comportamenti controversi sul piano ambientale, sociale e della governance (ESG) o che presentano politiche e rating ESG deludenti. La valuta di riferimento del portafoglio è l'euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 3 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni		
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo (€ 0)		
Scenari - Caso vita	In caso di uscita dopo 1 anno Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	In caso di uscita dopo 5 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 6.950 -30,51%	€ 5.480 -11,33%
Sfavorevole	€ 7.450 -25,53%	€ 7.240 -6,24%
Moderato	€ 9.660 -3,35%	€ 7.660 -5,19%
Favorevole	€ 10.570 5,68%	€ 10.010 0,01%
Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.090	€ 10.000

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il agosto 2019 e il agosto 2024.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il luglio 2018 e il luglio 2023.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2016 e il febbraio 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 546	€ 1.544
Incidenza annuale dei costi (*)	5,5%	3,4% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al -1,8% prima dei costi e al -5,2% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,4%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il marzo 2020 e il marzo 2025. Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 640	€ 1.980
Incidenza annuale dei costi (*)	6,4%	4,1% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 2% prima dei costi e al -2,1% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	4,1%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: Henderson Alpha Pan European

Emittente: Henderson Management SA

ISIN: LU0264598268

Codice Interno: 13453

Combinazione CNP di appartenenza: BILANCIATI FLESSIBILI SOSTENIBILI

Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: Almeno due terzi del patrimonio totale dell'OICR saranno investiti in titoli azionari e in strumenti legati ai mercati azionari (esclusi i titoli di debito convertibili) delle imprese europee. L'Oicr farà largo uso di strumenti finanziari derivati. In via accessoria e a fini difensivi, l'OICR può inoltre investire in titoli di stato, titoli di agenzie governative e societari e nei relativi titoli derivati, in azioni privilegiate, strumenti monetari nonché detenere liquidità e buoni del Tesoro, in attesa di reinvestimento.

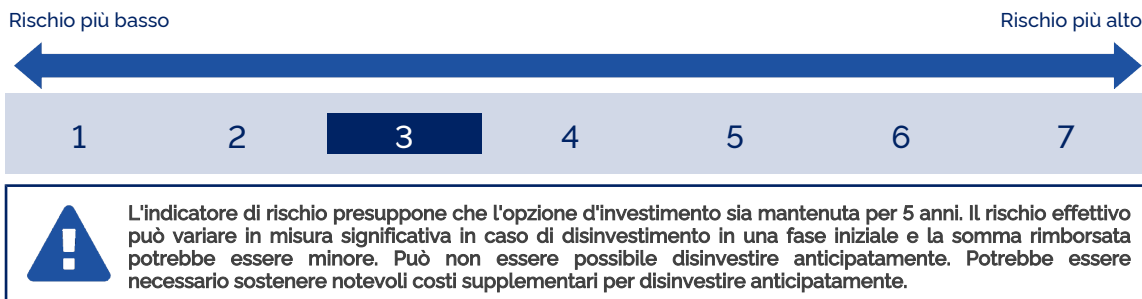
L'OICR è un prodotto finanziario che promuove caratteristiche ambientali e/o sociale a norma dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088.

La valuta di riferimento è l'Euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 3 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo [€ 0]

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 6.880 -31,17%	€ 5.850 -10,18%
Sfavorevole	€ 8.600 -13,99%	€ 9.360 -1,32%
Moderato	€ 9.980 -0,23%	€ 11.170 2,24%
Favorevole	€ 11.150 11,45%	€ 12.260 4,17%

Scenario - Caso morte

Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi

In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.410	€ 11.390

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2025 e il febbraio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il dicembre 2019 e il dicembre 2024.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il maggio 2019 e il maggio 2024.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 658	€ 2.223
Incidenza annuale dei costi (*)	6,6%	4,3% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 6,5% prima dei costi e al 2,2% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	4,3%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: Henderson Global Technology

Emittente: Henderson Management SA

ISIN: LU0572952280

Codice Interno: 14642

Combinazione CNP di appartenenza: AZIONARI SOSTENIBILI

Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR si prefigge di generare una crescita del capitale nel lungo termine, sovraperformando il Benchmark in qualsiasi periodo di 5 anni.

L'OICR investe almeno il 90% del patrimonio in un portafoglio concentrato di azioni (titoli azionari) e titoli correlati ad azioni di società di qualunque dimensione, correlate al o che ricavano utili dal settore tecnologico, di qualsiasi paese.

L'OICR può inoltre investire in altre attività, tra cui obbligazioni governative con Rating Investment grade, liquidità e strumenti del mercato monetario.

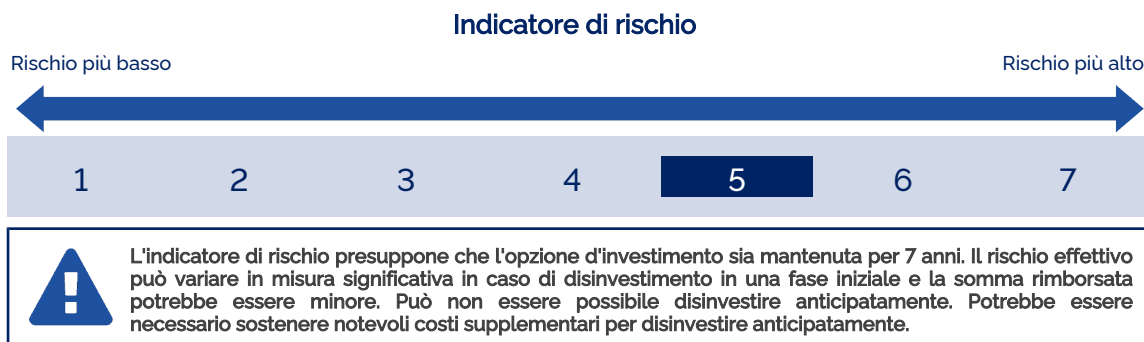
Il gestore può utilizzare derivati per ridurre il rischio o gestire il portafoglio in modo più efficiente.

La strategia si basa sull'identificazione di società considerate dal gestore leader attuali o future nel promuovere o consentire l'adozione della tecnologia e che, pertanto, dispongono di un potenziale inesplorato di crescita sostenuta del capitale. Queste società sono generalmente allineate ai temi che guidano le tendenze di crescita tecnologica a lungo termine - ad es. trasformazione di Internet, infrastrutture di nuova generazione e digitalizzazione dei pagamenti -. La strategia di selezione integra criteri ambientali, sociali e di governance (ESG) per individuare i sottostanti da inserire in portafoglio.

La valuta di riferimento è il dollaro statunitense.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una alta tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel lungo periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 5 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-alto. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-alto e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni		
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo I€ O)		
Scenari - Caso vita	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
	Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 2.500 -74,95%	€ 820 -29,99%
Sfavorevole	€ 6.520 -34,78%	€ 8.570 -2,17%
Moderato	€ 11.560 15,58%	€ 24.790 13,85%
Favorevole	€ 14.890 48,89%	€ 34.290 19,25%
Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 12.060	€ 25.290

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il gennaio 2025 e il febbraio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il aprile 2017 e il aprile 2024.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il aprile 2014 e il aprile 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 689	€ 5.053
Incidenza annuale dei costi (*)	6,9%	4,8% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 18,7% prima dei costi e al 13,9% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	4,8%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 7 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: Invesco Asian Equity Ist.

Emittente: Invesco Global Asset Management Limited

ISIN: LU1775950980

Codice Interno: 20658

Combinazione CNP di appartenenza: AZIONARI SOSTENIBILI

Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

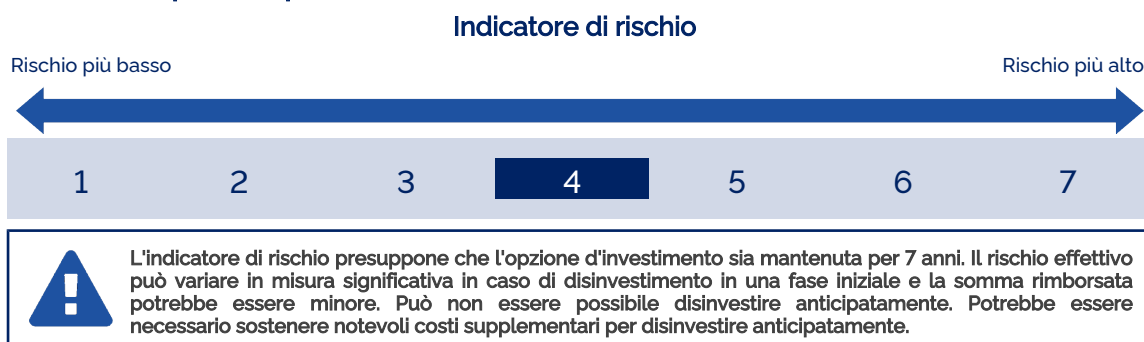
State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR investirà prevalentemente in azioni di società quotate sui mercati azionari asiatici. Fino al 30% delle attività totali dell'OICR può essere investito complessivamente in disponibilità liquide e mezzi equivalenti, strumenti del mercato monetario, azioni e strumenti legati ad azioni emessi da società o altri organismi non rispondenti ai requisiti sopra indicati, oppure in titoli di debito (comprese obbligazioni convertibili) di emittenti asiatici. La selezione dei titoli in portafoglio rispetta i criteri ESG.

La valuta di base del portafoglio è il Dollaro statunitense.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel lungo periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo (€ 0)

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
	Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 4.230 -57,72%	€ 1.980 -20,64%
Sfavorevole	€ 7.530 -24,69%	€ 10.570 0,79%
Moderato	€ 10.100 1,02%	€ 14.090 5,02%
Favorevole	€ 15.970 59,72%	€ 17.590 8,40%

Scenario - Caso morte

In caso di decesso dell'Assicurato

Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi

€ 10.540 € 14.370

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2025 e il febbraio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il agosto 2018 e il agosto 2025.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il marzo 2014 e il marzo 2021. Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 610	€ 3.112
Incidenza annuale dei costi (*)	6,1%	3,8% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 8,8% prima dei costi e al 5% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,8%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 7 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: Ishares Barclays Euro-Aggr. Corporate Bond

Emittente: BlackRock Asset Management Ireland Limited

ISIN: IE00B67T5G21

Codice Interno: 18608

Combinazione CNP di appartenenza: OBBLIGAZIONARI

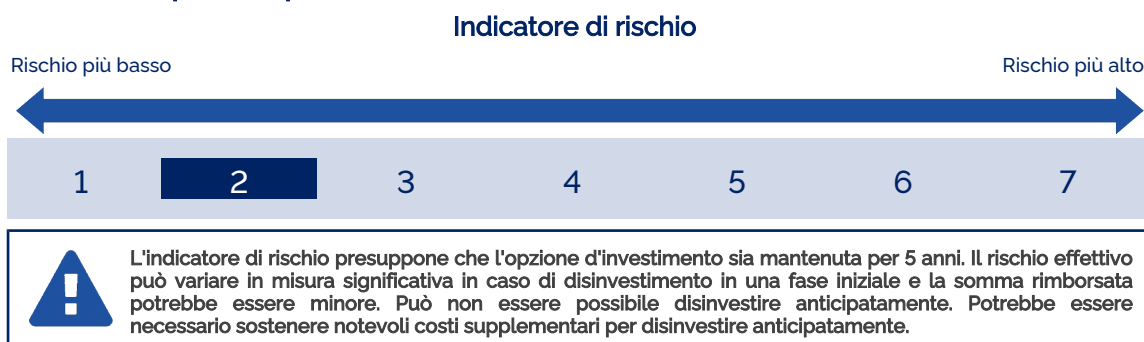
Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR investe prevalentemente in obbligazioni che costituiscono il Benchmark. Le obbligazioni possono essere emesse da società, governi e agenzie governative di paesi membri e non membri dell'Unione Monetaria Europea e organismi sovranazionali domiciliati in paesi nell'Unione Europea o fuori da essa. Le obbligazioni saranno di tipo investment grade oppure che saranno ritenuti di rating equivalente dalla SGR. L'OICR utilizza tecniche per la gestione efficiente del portafoglio o come protezione dal rischio del tasso di cambio. La valuta di riferimento del portafoglio è l'euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una bassa tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 2 su 7 che corrisponde alla classe di rischio basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni		
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo [€ 0]		
Scenari - Caso vita	In caso di uscita dopo 1 anno Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	In caso di uscita dopo 5 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 7.920 -20,85%	€ 6.690 -7,71%
Sfavorevole	€ 8.080 -19,22%	€ 7.970 -4,45%
Moderato	€ 9.760 -2,37%	€ 8.700 -2,76%
Favorevole	€ 10.430 4,34%	€ 9.960 -0,09%
Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.190	€ 10.000

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il ottobre 2017 e il ottobre 2022.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2020 e il febbraio 2025.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2016 e il febbraio 2021. Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 512	€ 1.314
Incidenza annuale dei costi (*)	5,1%	2,8% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 0% prima dei costi e al -2,8% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,8%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: iShares Developed World Index Equity

Emittente: BlackRock (Luxembourg) S.A.

ISIN: IE00B62WCL09

Codice Interno: 22422

Combinazione CNP di appartenenza: AZIONARI

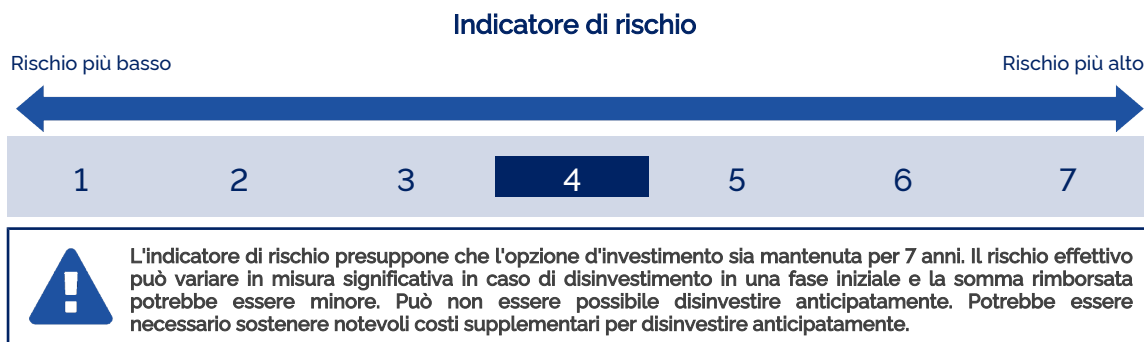
Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR mira a conseguire un rendimento mediante una combinazione di incremento di capitale e reddito che rispecchi il rendimento dei mercati azionari sviluppati a livello mondiale. Il Fondo è gestito in modo passivo e investe in titoli azionari che compongono l'MSCI World Index. L'indice misura la performance del mercato azionario dei mercati sviluppati a livello globale. Il Fondo intende replicare l'indice di riferimento detenendo i titoli azionari che lo compongono in proporzioni simili a esso. Il gestore degli investimenti potrà utilizzare anche strumenti finanziari derivati per contribuire al raggiungimento dell'obiettivo di investimento. La valuta di riferimento dell'OICR è l'Euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel lungo periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni		
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo [€ 0]		
Scenari - Caso vita	In caso di uscita dopo 1 anno Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	In caso di uscita dopo 7 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 3.900 -60,99%	€ 2.080 -20,11%
Sfavorevole	€ 8.290 -17,13%	€ 8.770 -1,86%
Moderato	€ 10.410 4,07%	€ 17.520 8,34%
Favorevole	€ 13.680 36,84%	€ 21.270 11,39%
Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.860	€ 17.870

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il gennaio 2025 e il febbraio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2014 e il febbraio 2021.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il dicembre 2018 e il dicembre 2025. Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 513	€ 2.669
Incidenza annuale dei costi (*)	5,1%	3,0% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 11,3% prima dei costi e al 8,3% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,0%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 7 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: iShares EM Index Equity

Emittente: BlackRock (Luxembourg) S.A.

ISIN: LU1811364303

Codice Interno: 23370

Combinazione CNP di appartenenza: AZIONARI

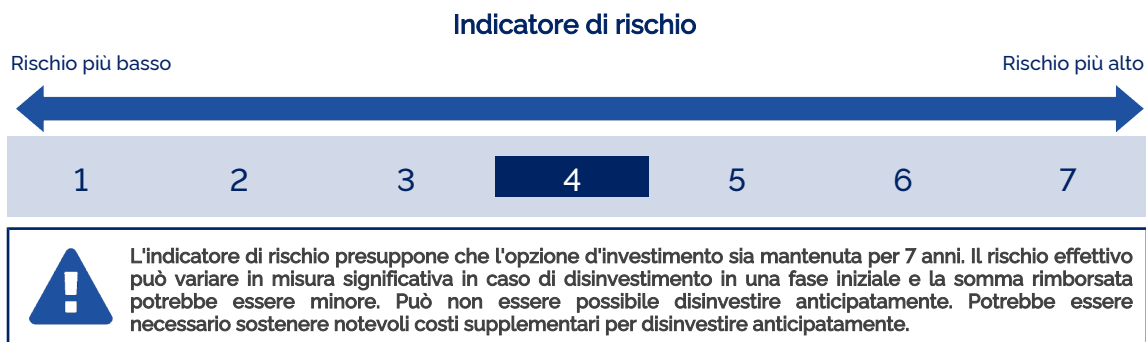
Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR è gestito passivamente. Il Fondo mira a conseguire un rendimento sull'investimento mediante una combinazione di incremento di capitale e reddito sulle attività del Fondo che rispecchi il rendimento dell'MSCI Emerging Markets Index. Il Fondo è a gestione passiva e investirà in un portafoglio di titoli azionari che, per quanto possibile e praticabile, sia costituito dai titoli che compongono l'indice di riferimento in proporzioni simili alle relative ponderazioni nell'Indice di riferimento del Fondo. L'indice di riferimento misura la performance di titoli azionari emessi da società a grande e media capitalizzazione di paesi con mercati emergenti di tutto il mondo. La valuta di riferimento dell'OICR è l'Euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel lungo periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni		
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo [€ 0]		
Scenari - Caso vita	In caso di uscita dopo 1 anno Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	In caso di uscita dopo 7 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 3.040 -69,57%	€ 1.470 -24,00%
Sfavorevole	€ 7.680 -23,18%	€ 9.730 -0,39%
Moderato	€ 10.190 1,91%	€ 11.680 2,24%
Favorevole	€ 14.000 39,98%	€ 17.030 7,91%
Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.630	€ 11.910

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il gennaio 2018 e il gennaio 2025.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il giugno 2016 e il giugno 2023.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2014 e il febbraio 2021. Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 535	€ 2.603
Incidenza annuale dei costi (*)	5,4%	3,5% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 5,7% prima dei costi e al 2,2% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,5%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 7 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: iShares Europe Index Equity

Emittente: BlackRock Asset Management Ireland Limited

ISIN: IE00BDRK7L36

Codice Interno: 23371

Combinazione CNP di appartenenza: AZIONARI

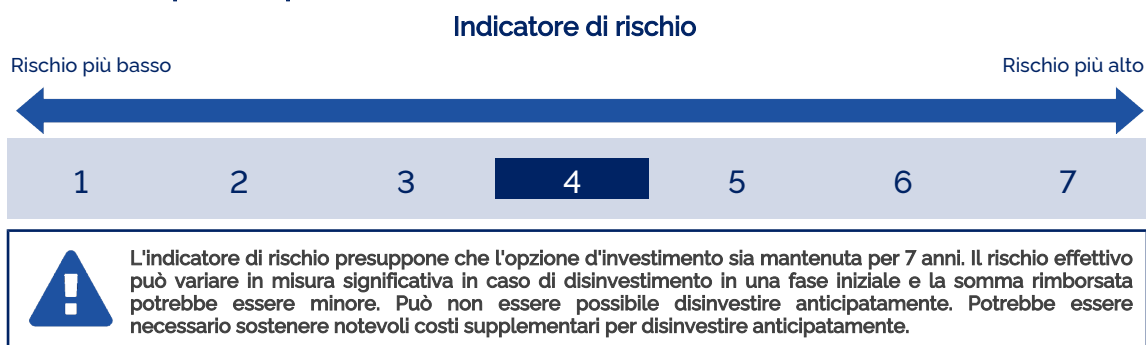
Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR è gestito in modo passivo e investe per quanto possibile e fattibile in titoli azionari che compongono l'MSCI Europe Index. L'indice di riferimento misura la performance del mercato azionario dei mercati sviluppati in Europa ed è un indice ponderato per capitalizzazione di mercato rettificata al flottante. La valuta di riferimento dell'OICR è l'Euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel lungo periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo (€ 0)

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 3.990 -60,13%	€ 2.120 -19,89%
Sfavorevole	€ 8.250 -17,47%	€ 9.680 -0,46%
Moderato	€ 10.330 3,34%	€ 13.630 4,52%
Favorevole	€ 13.560 35,61%	€ 17.650 8,46%

Scenario - Caso morte

In caso di decesso dell'Assicurato

Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 10.780	€ 13.900

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2025 e il febbraio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il agosto 2016 e il agosto 2023.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il dicembre 2018 e il dicembre 2025.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere

necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 527	€ 2.416
Incidenza annuale dei costi (*)	5,3%	3,0% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 7,5% prima dei costi e al 4,5% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,0%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 7 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.
Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: iShares Pacific ex Japan Index Equity

Emittente: BlackRock (Luxembourg) S.A.

ISIN: LU1811364998

Codice Interno: 23372

Combinazione CNP di appartenenza: AZIONARI

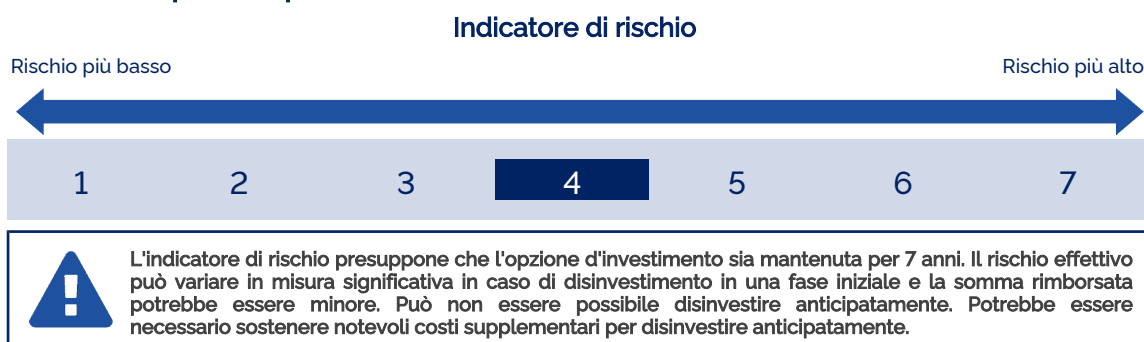
Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR è gestito passivamente. Il Fondo mira a conseguire un rendimento sull'investimento mediante una combinazione di incremento di capitale e reddito sulle attività del Fondo che rispecchi il rendimento dell'MSCI Pacific ex Japan Index. L'indice di riferimento misura la performance di titoli azionari emessi da società a grande e media capitalizzazione di mercati sviluppati della regione del Pacifico (Giappone escluso) ed è un indice ponderato per capitalizzazione di mercato rettificata al flottante. La valuta di riferimento dell'OICR è l'Euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel lungo periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni		
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo [€ O]	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Scenari - Caso vita	Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 3.710 -62,91%	€ 2.060 -20,20%
Sfavorevole	€ 7.440 -25,59%	€ 9.470 -0,77%
Moderato	€ 10.120 1,22%	€ 12.190 2,87%
Favorevole	€ 13.640 36,43%	€ 14.750 5,71%
Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.560	€ 12.440

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il novembre 2024 e il febbraio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il luglio 2015 e il luglio 2022.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il gennaio 2016 e il gennaio 2023.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 521	€ 2.147
Incidenza annuale dei costi (*)	5,2%	2,8% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 5,7% prima dei costi e al 2,9% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,8%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 7 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 513	€ 2.940
Incidenza annuale dei costi (*)	5,1%	3,0% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 13,8% prima dei costi e al 10,8% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,0%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 7 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: JH Balanced Ist.

Emittente: Janus Capital International Limited

ISIN: IE0009515622

Codice Interno: 20659

Combinazione CNP di appartenenza: BILANCIATI FLESSIBILI SOSTENIBILI

Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR si prefigge di generare un rendimento dalla combinazione tra crescita del capitale e reddito, cercando al contempo di limitare le perdite di capitale. L'OICR investe tra il 35% e il 65% del patrimonio in azioni soprattutto di società statunitensi e tra il 35% e il 65% del patrimonio in obbligazioni di qualsiasi qualità, comprese, fino ad un massimo del 35%, le obbligazioni con Rating inferiore ad Investment grade e i prestiti (non investment grade) emessi principalmente da società statunitensi o dal governo statunitense. L'OICR può inoltre investire in altre attività, tra cui società e obbligazioni non ubicate negli Stati Uniti, liquidità e strumenti del mercato monetario. Il gestore può usare derivati per ridurre il rischio, gestire il portafoglio in modo più efficiente oppure generare ulteriore capitale o reddito. La valuta del portafoglio è il dollaro statunitense.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Attenzione al rischio cambio. L'OICR effettua pagamenti in una valuta straniera, quindi il rendimento finale che otterrete dipenderà dal tasso di cambio tra tale valuta e l'euro.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni		
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo (€ 0)		
Scenari - Caso vita	In caso di uscita dopo 1 anno Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	In caso di uscita dopo 5 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 4.410 -55,89%	€ 3.330 -19,75%
Sfavorevole	€ 8.410 -15,87%	€ 8.590 -3,00%
Moderato	€ 10.420 4,21%	€ 13.840 6,72%
Favorevole	€ 12.030 20,29%	€ 15.720 9,46%
Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.870	€ 14.120

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il gennaio 2025 e il febbraio 2026.
Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2016 e il febbraio 2021.
Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il ottobre 2016 e il ottobre 2021.
Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 583	€ 2.068
Incidenza annuale dei costi (*)	5,8%	3,6% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 10,3% prima dei costi e al 6,7% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,6%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.
Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: JPM Aggregate Bond

Emittente: JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.

ISIN: LU0958694670

Codice Interno: 21667

Combinazione CNP di appartenenza: OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI

Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

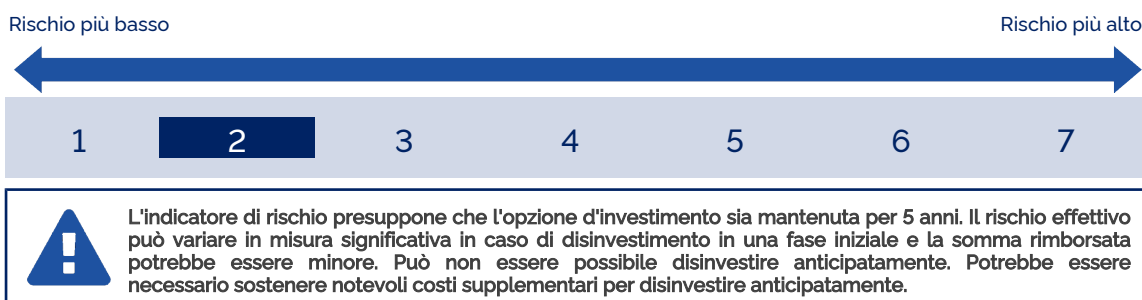
State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR investe in tutti i settori del debito investment grade globale, inclusi titoli di Stato, parastatali, obbligazioni societarie, debito dei mercati emergenti e debito cartolarizzato. Il Comparto può anche investire nel segmento high yield e l'esposizione valutaria sarà di norma coperta nei confronti del dollaro USA. Il gestore considera i criteri ambientali, sociali e di governance (ESG) nella selezione degli investimenti. La valuta di riferimento del portafoglio è l'Euro ed è presente una copertura del rischio cambio.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una bassa tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 2 su 7 che corrisponde alla classe di rischio basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo [€ O]

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 8.250 -17,47%	€ 7.070 -6,71%
Sfavorevole	€ 8.280 -17,16%	€ 8.190 -3,90%
Moderato	€ 9.640 -3,57%	€ 8.520 -3,15%
Favorevole	€ 10.440 4,37%	€ 9.640 -0,73%

Scenario - Caso morte

In caso di decesso dell'Assicurato

Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 10.060	€ 10.000

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il luglio 2020 e il luglio 2025.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il marzo 2018 e il marzo 2023.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il novembre 2016 e il novembre 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 544	€ 1.530
Incidenza annuale dei costi (*)	5,4%	3,3% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 0,2% prima dei costi e al -3,1% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,3%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: JPM China A-shares Equity

Emittente: JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.

ISIN: LU1255011097

Codice Interno: 20111

Combinazione CNP di appartenenza: AZIONARI SOSTENIBILI

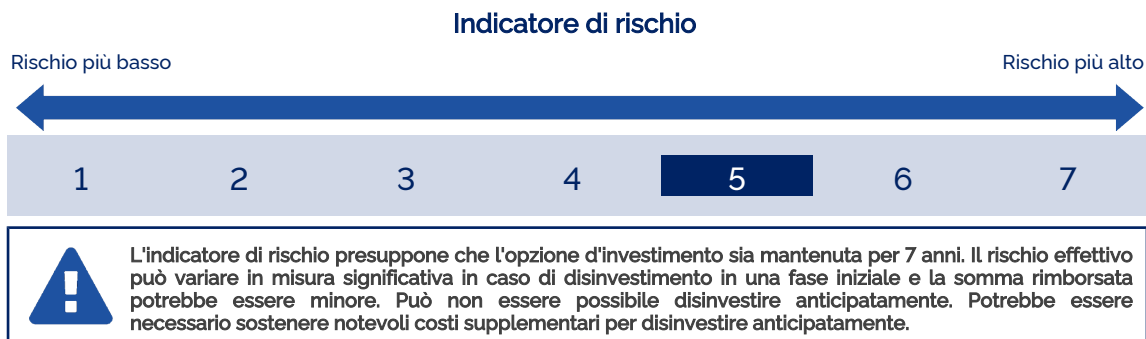
Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR mira ad offrire la crescita del capitale nel lungo periodo investendo principalmente in società della Repubblica Popolare Cinese. L'OICR segue un processo di selezione dei titoli bottom-up basato sull'analisi dei fondamentali. Il gestore adotta un approccio "high conviction" per individuare le migliori idee di investimento. L'OICR mira a individuare società di qualità elevata con potenziale di crescita superiore e sostenibile. Almeno il 67% del patrimonio è investito in azioni Cina di Classe A, di società aventi sede o che svolgono la parte preponderante della propria attività economica nella Repubblica Popolare Cinese tramite i programmi China-Hong Kong Stock Connect e i programmi RQFII e QFII. Questi investimenti possono includere società Small cap. L'OICR può investire fino al 15% in participation notes. Almeno il 51% del patrimonio è investito in società che presentano caratteristiche ambientali e/o sociali positive e che applicano buone prassi di governance. L'OICR utilizza strumenti finanziari derivati, inclusi total return swap, con finalità di copertura ed efficiente gestione del portafoglio. La valuta di riferimento è il Renminbi cinese.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una alta tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel lungo periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 5 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-alto. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-alto e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni		
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo (€ 0)		
Scenari - Caso vita	In caso di uscita dopo 1 anno Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	In caso di uscita dopo 7 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 2.360 -76,36%	€ 670 -32,09%
Sfavorevole	€ 5.710 -42,85%	€ 5.860 -7,35%
Moderato	€ 10.320 3,23%	€ 12.780 3,56%
Favorevole	€ 27.880 178,79%	€ 39.910 21,86%
Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.770	€ 13.030

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il giugno 2021 e il febbraio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il dicembre 2015 e il dicembre 2022.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il maggio 2014 e il maggio 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 672	€ 3.596
Incidenza annuale dei costi (*)	6,7%	4,5% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 8,1% prima dei costi e al 3,6% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	4,5%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 7 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: JPM Europe Equity Absolute Alpha

Emittente: JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.

ISIN: LU1001747408

Codice Interno: 16002

Combinazione CNP di appartenenza: BILANCIATI FLESSIBILI SOSTENIBILI

Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: Almeno il 67% degli attivi dell'OICR sarà investito, direttamente o tramite strumenti finanziari derivati, in titoli azionari europei.

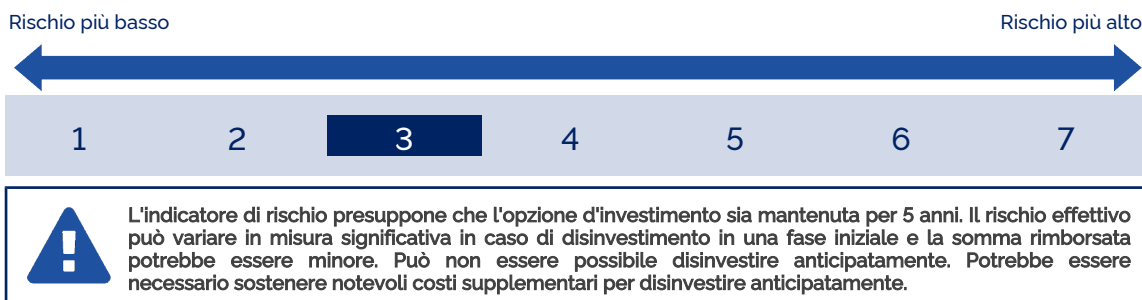
Tale esposizione può essere ottenuta interamente mediante l'utilizzo di strumenti finanziari derivati e di conseguenza l'OICR può detenere fino al 100% degli attivi in liquidità, strumenti del mercato monetario a breve termine e depositi presso istituti di credito.

La valuta di riferimento dell'OICR è l'euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: Il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 3 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo [€ 0]

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 7.070 -29,27%	€ 5.920 -9,96%
Sfavorevole	€ 8.860 -11,39%	€ 8.930 -2,24%
Moderato	€ 9.970 -0,27%	€ 11.100 2,10%
Favorevole	€ 11.310 13,07%	€ 14.680 7,98%

Scenario - Caso morte

In caso di decesso dell'Assicurato

Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi

€ 10.410 € 11.320

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2016 e il febbraio 2021.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il agosto 2018 e il agosto 2023.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il gennaio 2021 e il gennaio 2026. Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 738	€ 2.626
Incidenza annuale dei costi (*)	7,4%	5,0% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 7,1% prima dei costi e al 2,1% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	5,0%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: JPM Global ESG Equity

Emittente: JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.

ISIN: LU0210534813

Codice Interno: 20826

Combinazione CNP di appartenenza: AZIONARI SOSTENIBILI

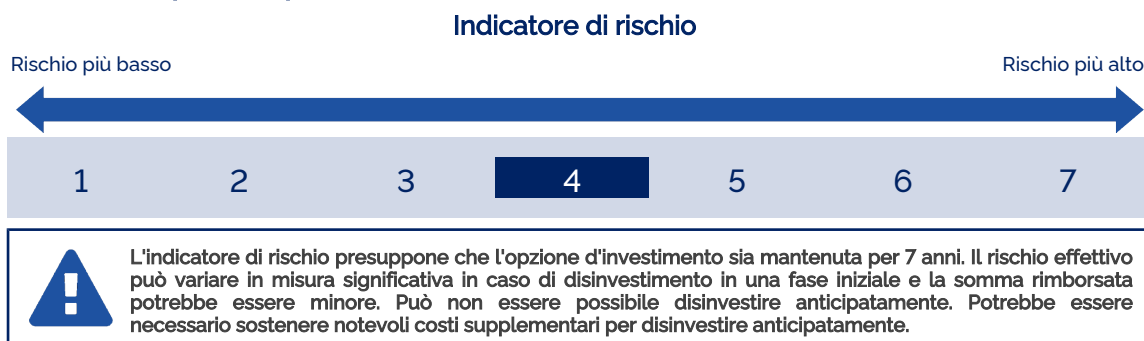
Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR mira ad offrire la crescita del capitale nel lungo periodo investendo principalmente in società sostenibili globali o in società che evidenziano un miglioramento delle caratteristiche di sostenibilità. Con società sostenibili il gestore indica quelle società che ritiene siano dotate di una governance efficace e di una gestione ottimale delle questioni sociali e ambientali. L'OICR segue un processo di selezione dei titoli bottom-up basato sull'analisi dei fondamentali. La strategia di selezione integra criteri ambientali, sociali e di governance (ESG) per individuare società con caratteristiche di sostenibilità buone o in via di miglioramento. Almeno il 67% del patrimonio è investito in azioni di Società Sostenibili in ogni parte del mondo, inclusi i mercati emergenti. L'OICR può di volta in volta essere concentrato in un ridotto numero di titoli. L'OICR può investire in società Small Cap e in azioni Cina di Classe A tramite i Programmi China-Hong Kong Stock Connect. L'OICR utilizza strumenti finanziari derivati, inclusi total return swap, con finalità di copertura ed efficiente gestione del portafoglio. La valuta di riferimento è il dollaro statunitense.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel lungo periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicurazione S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Attenzione al rischio cambio. L'OICR effettua pagamenti in una valuta straniera, quindi il rendimento finale che otterrete dipenderà dal tasso di cambio tra tale valuta e l'euro.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo [€ 0]

Scenari - Caso vita	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
	Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 3.340 -66,61%	€ 1.560 -23,29%
Sfavorevole	€ 7.700 -22,95%	€ 7.620 -3,80%
Moderato	€ 10.580 5,81%	€ 18.990 9,59%
Favorevole	€ 14.520 45,23%	€ 22.540 12,31%
Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 11.040	€ 19.370

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il gennaio 2025 e il febbraio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il gennaio 2016 e il gennaio 2023.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il agosto 2014 e il agosto 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 675	€ 4.576
Incidenza annuale dei costi (*)	6,7%	4,8% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 14,4% prima dei costi e al 9,6% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	4,8%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 7 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: JPM Global Healthcare

Emittente: JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.

ISIN: LU0880062913

Codice Interno: 13238

Combinazione CNP di appartenenza: AZIONARI SOSTENIBILI

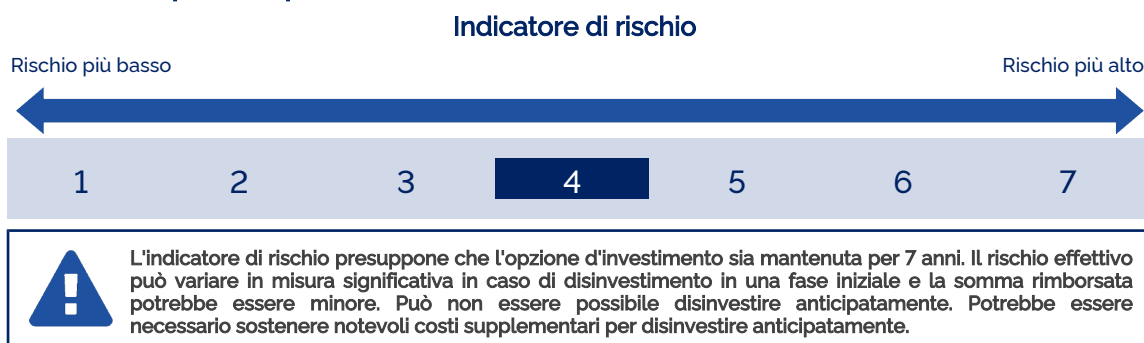
Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: Almeno il 67% degli attivi dell'OICR (ad esclusione della liquidità e di strumenti equivalenti) sarà investito in titoli azionari di società Healthcare. In via accessoria, l'OICR può detenere titoli di debito, liquidità e strumenti equivalenti. L'OICR può altresì investire in altri OICR. La valuta di base dell'OICR è l'euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: Il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel lungo periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo (€ 0)

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 3.560 -64,36%	€ 1.940 -20,86%
Sfavorevole	€ 7.470 -25,25%	€ 7.400 -4,21%
Moderato	€ 10.260 2,55%	€ 15.010 5,98%
Favorevole	€ 15.330 53,34%	€ 18.760 9,41%

Scenario - Caso morte

In caso di decesso dell'Assicurato

Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 10.700	€ 15.310

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il agosto 2024 e il febbraio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il giugno 2016 e il giugno 2023.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il aprile 2014 e il aprile 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere

necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 669	€ 3.872
Incidenza annuale dei costi (*)	6,7%	4,6% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 10,6% prima dei costi e al 6% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	4,6%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 7 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: JPM Global Income

Emittente: JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.

ISIN: LU0740858229

Codice Interno: 12975

Combinazione CNP di appartenenza: BILANCIATI FLESSIBILI SOSTENIBILI

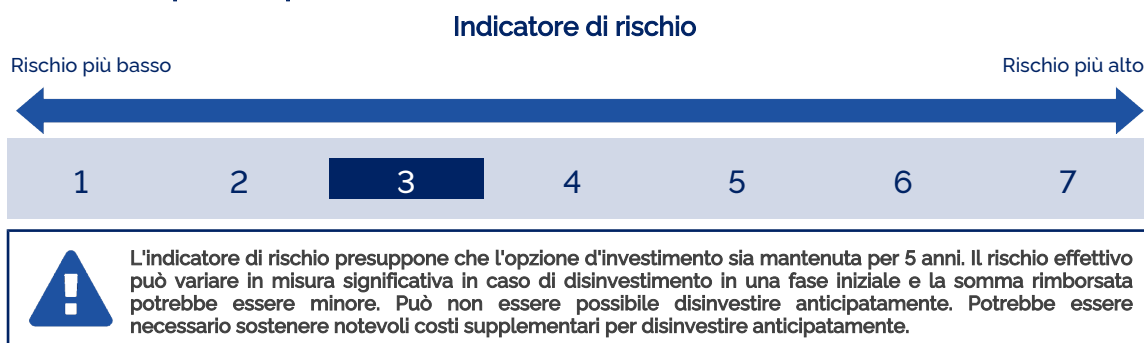
Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: "L'OICR investirà principalmente in titoli di debito, titoli azionari e fondi immobiliari, c.d. Real Estate Investment Trust (REIT). L'OICR può investire anche in altre attività, tra cui, a titolo esemplificativo ma non esaustivo, titoli convertibili e contratti a termine su valute. L'OICR può investire in attività denominate in qualsiasi valuta, anche se l'Euro è la valuta di riferimento del portafoglio."

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 3 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo (€ 0)

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 5.870 -41,26%	€ 5.500 -11,27%
Sfavorevole	€ 8.020 -19,80%	€ 8.340 -3,57%
Moderato	€ 9.840 -1,57%	€ 9.560 -0,90%
Favorevole	€ 11.660 16,56%	€ 10.890 1,72%

Scenario - Caso morte

In caso di decesso dell'Assicurato

Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 10.270	€ 10.000

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il settembre 2017 e il settembre 2022.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il novembre 2019 e il novembre 2024.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il marzo 2020 e il marzo 2025.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere

necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 639	€ 1.948
Incidenza annuale dei costi (*)	6,4%	4,0% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3,1% prima dei costi e al -0,9% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	4,0%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: JPM Global Macro ESG

Emittente: JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.

ISIN: LU2003419707

Codice Interno: 19972

Combinazione CNP di appartenenza: BILANCIATI FLESSIBILI SOSTENIBILI

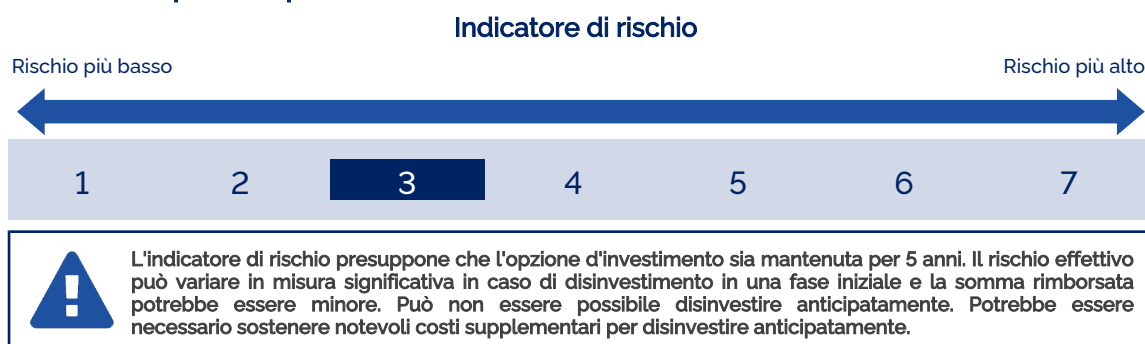
Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: Obiettivo dell'OICR è conseguire un rendimento superiore al Benchmark monetario investendo a livello globale in un portafoglio di titoli sostenibili e valute. Per titoli sostenibili s'intendono titoli di emittenti che il gestore ritiene essere dotati di una governance efficace e di una gestione ottimale delle questioni sociali e ambientali. L'OICR manterrà un punteggio ESG medio ponderato per gli attivi al di sopra della media di mercato, per ciascuna classe di attivo in cui investe, escluse le posizioni liquide e le valute. Il patrimonio è investito, direttamente o tramite derivati, in titoli sostenibili costituiti da azioni, obbligazioni Corporate e governative e titoli convertibili. L'OICR può investire anche in valute, liquidità e strumenti equivalenti. Gli emittenti dei titoli possono avere sede in qualsiasi paese, ivi compresi i mercati emergenti. L'OICR può inoltre investire in obbligazioni con Rating inferiore a Investment grade o sprovvisti di Rating. L'OICR utilizza un processo fondato sulla ricerca macroeconomica per identificare i temi e le opportunità di investimento globali, con un approccio flessibile e mirato, per trarre vantaggio dalle tendenze e dai cambiamenti globali. L'OICR utilizza strumenti derivati con finalità di i) investimento; ii) copertura; iii) gestione efficiente del portafoglio. Può assumere un'esposizione lunga netta o corta netta a taluni mercati, settori o valute. Il gestore, tuttavia, non assumerà esposizioni lunghe in indici composti in misura pari o superiore al 30% da titoli compresi nell'elenco delle esclusioni in base ai criteri ESG. Il livello di effetto leva atteso da derivati è pari al 400%, ma tale effetto leva può di volta in volta superare in misura significativa questo livello. La valuta di riferimento del portafoglio è l'euro, con un approccio flessibile alla copertura del rischio valutario.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: Il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 3 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni		
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo I€ O)		
	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Scenari - Caso vita	Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 7.300 -26,99%	€ 6.440 -8,43%
Sfavorevole	€ 8.500 -14,98%	€ 8.040 -4,27%
Moderato	€ 9.480 -5,17%	€ 8.450 -3,30%
Favorevole	€ 10.140 1,43%	€ 9.280 -1,48%

Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.000	€ 10.000

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il novembre 2021 e il febbraio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il luglio 2019 e il luglio 2024.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il novembre 2016 e il novembre 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 645	€ 1.965
Incidenza annuale dei costi (*)	6,5%	4,2% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 0,9% prima dei costi e al -3,3% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	4,2%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: JPM Global Macro Opps

Emittente: JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.

ISIN: LU0095938881

Codice Interno: 4977

Combinazione CNP di appartenenza: BILANCIATI FLESSIBILI SOSTENIBILI

Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

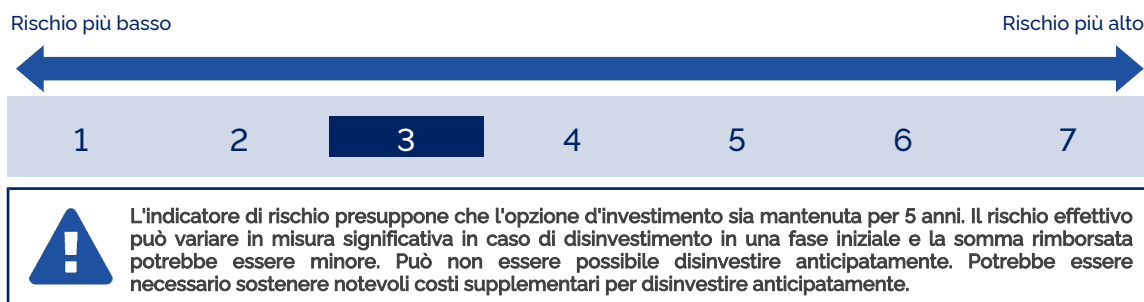
State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR investirà principalmente in titoli azionari, strumenti legati a indici di commodity, titoli convertibili, titoli di debito, depositi presso istituti di credito e strumenti del mercato monetario. L'OICR può altresì investire in altri OICR. La valuta di riferimento è l'Euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 3 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni			
Esempio di investimento: € 10.000			
Premio assicurativo [€ 0]			
		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Scenari - Caso vita		Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	
Minimo		Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress		€ 6.490 -35,14%	€ 5.760 -10,45%
Sfavorevole		€ 8.260 -17,35%	€ 7.710 -5,07%
Moderato		€ 9.570 -4,28%	€ 8.960 -2,18%
Favorevole		€ 11.900 18,96%	€ 11.490 2,82%
Scenario - Caso morte		Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato		€ 10.000	€ 10.000

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il novembre 2021 e il febbraio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2020 e il febbraio 2025.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il novembre 2016 e il novembre 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 645	€ 2.012
Incidenza annuale dei costi (*)	6,5%	4,2% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 2% prima dei costi e al -2,2% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	4,2%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: JPM Global Select Equity

Emittente: JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.

ISIN: LU0157178582

Codice Interno: 16642

Combinazione CNP di appartenenza: AZIONARI SOSTENIBILI

Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

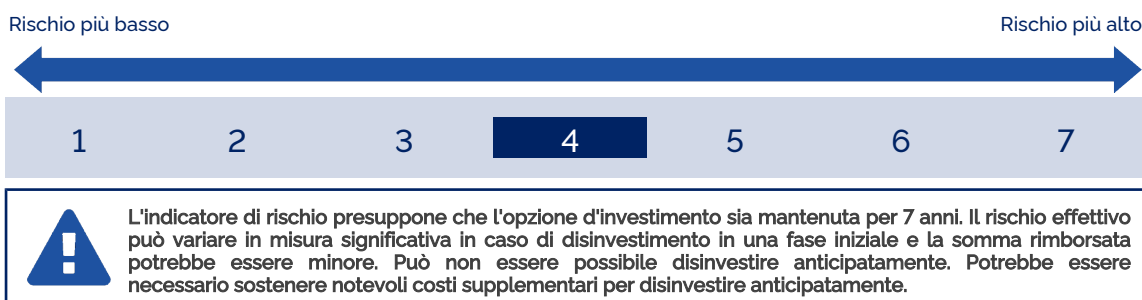
State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: Almeno il 67% degli attivi complessivi dell'OICR (escluso il denaro e strumenti equivalenti) viene investito in azioni e titoli legati ad azioni di società quotate nei principali mercati internazionali. L'esposizione azionaria può essere realizzata mediante investimento in azioni, ricevute di deposito, warrants altri diritti di partecipazione. Possono essere detenuti in via residuale titoli di debito a tasso fisso e variabile, denaro ed equivalenti. L'OICR può inoltre investire in altri OICR. L'OICR può investire in titoli con qualsiasi valuta di denominazione.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel lungo periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni		
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo [€ O]	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Scenari - Caso vita	Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 3.410 -65,90%	€ 1.920 -21,01%
Sfavorevole	€ 8.510 -14,86%	€ 7.930 -3,25%
Moderato	€ 10.350 3,49%	€ 17.930 8,70%
Favorevole	€ 14.270 42,68%	€ 20.480 10,78%
Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.800	€ 18.290

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il gennaio 2025 e il febbraio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il gennaio 2016 e il gennaio 2023.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il dicembre 2018 e il dicembre 2025.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 670	€ 4.263
Incidenza annuale dei costi (*)	6,7%	4,7% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 13,4% prima dei costi e al 8,7% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	4,7%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 7 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: JPM Pacific Equity

Emittente: JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.

ISIN: LU0217390573

Codice Interno: 15061

Combinazione CNP di appartenenza: AZIONARI SOSTENIBILI

Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

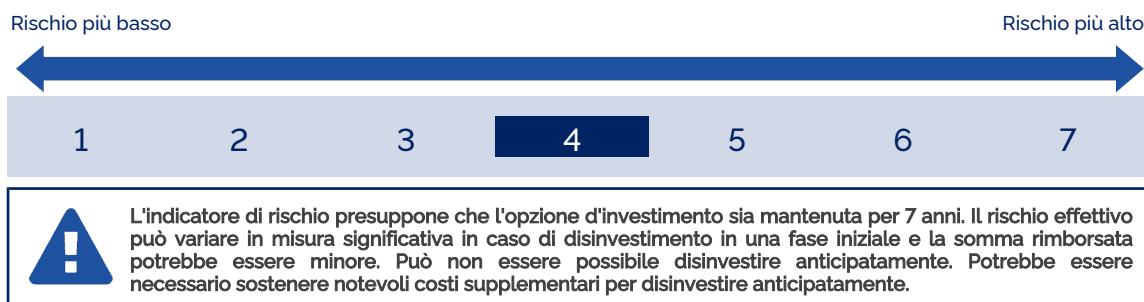
State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: Almeno il 67% degli attivi dell'OICR sarà investito in titoli azionari. L'OICR può investire in azioni cinesi di Classe A. La valuta di riferimento del portafoglio è il dollaro statunitense.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel lungo periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni		
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo [€ 0]		
Scenari - Caso vita	In caso di uscita dopo 1 anno Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	In caso di uscita dopo 7 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 3.820 -61,82%	€ 1.870 -21,30%
Sfavorevole	€ 7.030 -29,72%	€ 9.430 -0,84%
Moderato	€ 10.440 4,36%	€ 13.680 4,58%
Favorevole	€ 14.390 43,88%	€ 22.500 12,28%
Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.890	€ 13.950

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il giugno 2021 e il febbraio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il novembre 2015 e il novembre 2022.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il aprile 2014 e il aprile 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 674	€ 3.960
Incidenza annuale dei costi (*)	6,7%	4,9% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 9,5% prima dei costi e al 4,6% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	4,9%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 7 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni		
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo (€ 0)	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Scenari - Caso vita	Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 5.970 -40,29%	€ 5.000 -12,95%
Sfavorevole	€ 8.490 -15,12%	€ 8.170 -3,96%
Moderato	€ 9.920 -0,84%	€ 11.010 1,95%
Favorevole	€ 11.680 16,76%	€ 12.010 3,73%

Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.350	€ 11.230

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2025 e il febbraio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il maggio 2020 e il maggio 2025.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il marzo 2020 e il marzo 2025.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 603	€ 1.952
Incidenza annuale dei costi (*)	6,0%	3,8% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 5,7% prima dei costi e al 1,9% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,8%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: Jupiter Dynamic Bond

Emittente: Jupiter Unit Trust Managers Limited

ISIN: LU0853555893

Codice Interno: 14413

Combinazione CNP di appartenenza: OBBLIGAZIONARI

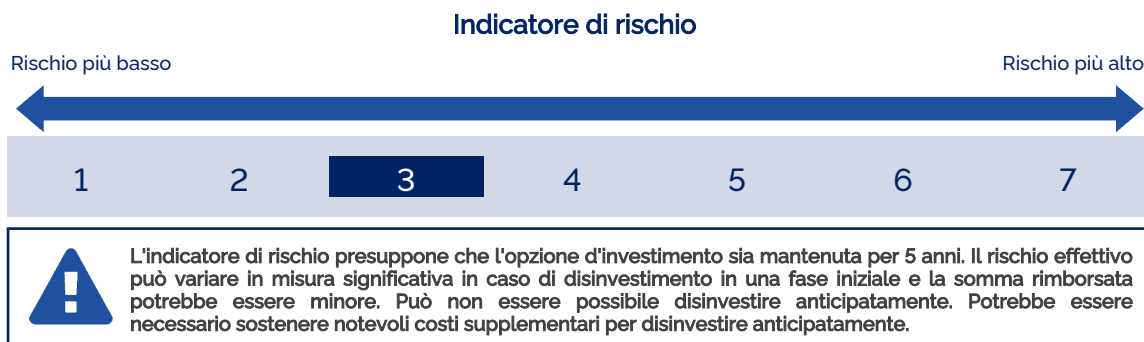
Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR investirà principalmente in titoli di debito a maggior rendimento, direttamente o indirettamente, tramite strumenti derivati. L'OICR potrà investire in titoli di debito: (i) emessi o garantiti da governi (o da loro sottostrutture, comuni o agenzie) o da società ubicate in qualsiasi parte del mondo (tra cui fino al 100% i Mercati emergenti); (ii) con tassi di interesse fissi, variabili o oscillanti; (iii) con qualsiasi scadenza, tra cui quelli a breve e a lungo termine, o senza scadenze prestabilite; (iv) con un rating investment grade, inferiore a investment grade o privi di rating; (v) denominati in qualsiasi valuta (l'esposizione in valuta diversa dall'euro potrà essere coperta). La valuta di riferimento del portafoglio è l'Euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 3 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo (€ 0)

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	In caso di uscita dopo 5 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 7.430 -25,67%	€ 6.280 -8,90%
Sfavorevole	€ 7.850 -21,48%	€ 8.080 -4,18%
Moderato	€ 9.750 -2,47%	€ 8.620 -2,94%
Favorevole	€ 10.640 6,40%	€ 10.220 0,45%

Scenario - Caso morte

In caso di decesso dell'Assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi
	€ 10.180
	€ 10.000

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il ottobre 2017 e il ottobre 2022.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il aprile 2020 e il aprile 2025.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2016 e il febbraio 2021. Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 563	€ 1.573
Incidenza annuale dei costi (*)	5,6%	3,3% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 0,4% prima dei costi e al -2,9% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,3%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: Kairos Bond Plus

Emittente: Kairos Partners SGR S.p.A

ISIN: LU0680824983

Codice Interno: 15088

Combinazione CNP di appartenenza: OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI

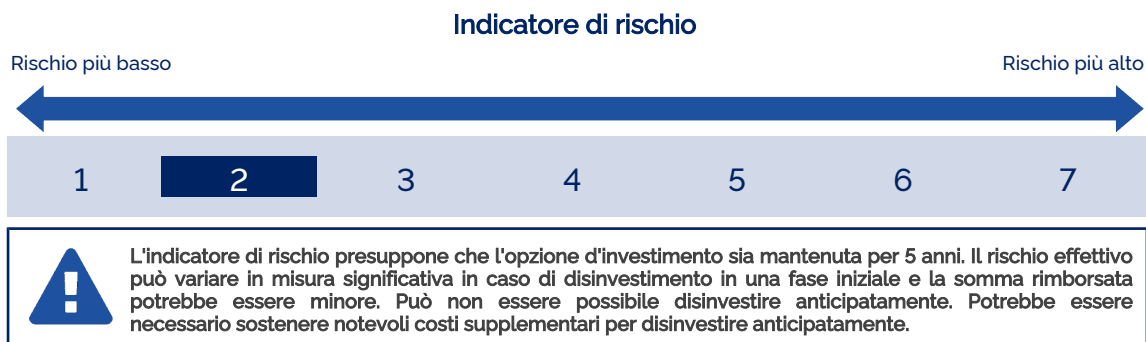
Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR può investire fino al 100% dei propri attivi in titoli di debito. I titoli di debito possono includere obbligazioni subordinate, obbligazioni perpetue, titoli di debito ibridi (ad esempio, i c.d. contingent convertible bond). I titoli possono essere denominati in qualsiasi divisa, che può essere anche la valuta locale di un paese emergente. L'OICR non acquisterà titoli azionari. In ogni caso, esso potrà detenere residualmente azioni, quando questi titoli siano assegnati in seguito alla conversione di un'obbligazione o di un warrant/diritto assegnato ai detentori di obbligazioni. È possibile investire residualmente in altri OICR. La valuta di riferimento del portafoglio è l'euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una bassa tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 2 su 7 che corrisponde alla classe di rischio basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo [€ 0]

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
	Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 8.180 -18,24%	€ 7.350 -5,97%
Sfavorevole	€ 8.500 -15,03%	€ 8.850 -2,42%
Moderato	€ 9.900 -0,95%	€ 10.290 0,57%
Favorevole	€ 11.270 12,70%	€ 11.230 2,34%

Scenario - Caso morte

In caso di decesso dell'Assicurato

Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi

€ 10.340 € 10.500

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il ottobre 2017 e il ottobre 2022.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il ottobre 2016 e il ottobre 2021.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il marzo 2020 e il marzo 2025. Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 577	€ 1.699
Incidenza annuale dei costi (*)	5,8%	3,4% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 4% prima dei costi e al 0,6% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,4%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: La Francaise Carbon Impact Floating Rates Bond

Emittente: La Francaise Asset Management

ISIN: FRO013481785

Codice Interno: 22408

Combinazione CNP di appartenenza: OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI

Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

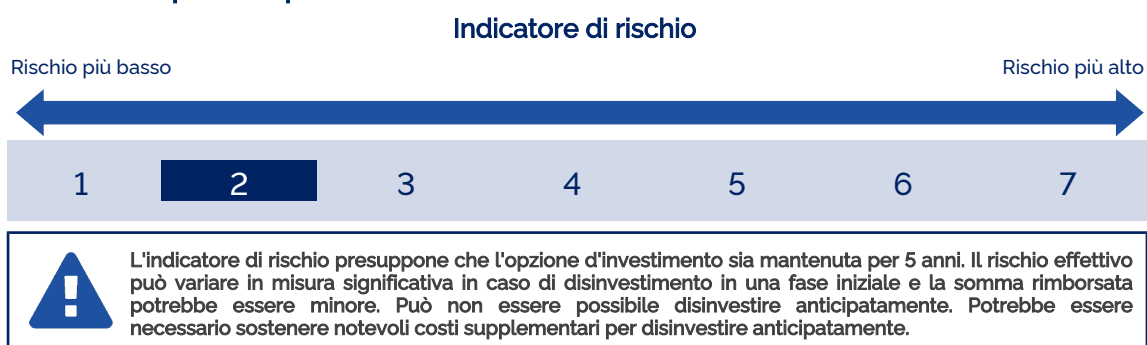
State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR cerca di intercettare il premio al rischio di credito contenendo allo stesso tempo la sensibilità al rischio di tasso, investendo in strumenti di debito a tasso variabile o a tasso fisso variabilizzato. L'universo di investimento iniziale del comparto è costituito da emittenti pubblici membri dell'OCSE e da emittenti privati.

Possono essere selezionati anche titoli al di fuori di esso, dai mercati europei e internazionali (compresi i mercati emergenti), entro un limite del 10% dell'universo d'investimento, a condizione che tali titoli dispongano di un punteggio ESG superiore alla soglia di esclusione prevista per l'universo di investimento e soddisfino i criteri d'investimento del comparto

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una bassa tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 2 su 7 che corrisponde alla classe di rischio basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni			
Esempio di investimento: € 10.000			
Premio assicurativo (€ 0)			
Scenari - Caso vita	In caso di uscita dopo 1 anno		In caso di uscita dopo 5 anni
	Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 9.010 -9,94%		€ 8.150 -4,02%
Sfavorevole	€ 9.160 -8,43%		€ 8.300 -3,67%
Moderato	€ 9.490 -5,09%		€ 8.810 -2,50%
Favorevole	€ 10.200 2,05%		€ 10.120 0,24%
Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.000		€ 10.000

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il giugno 2017 e il giugno 2022.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il agosto 2018 e il agosto 2023.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2021 e il febbraio 2026.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 550	€ 1.510
Incidenza annuale dei costi (*)	5,5%	3,2% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 0,7% prima dei costi e al -2,5% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,2%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: Lombard Asia Value Bond

Emittente: Lombard Odier Funds (Europe) S.A.

ISIN: LU1480984845

Codice Interno: 20843

Combinazione CNP di appartenenza: OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI

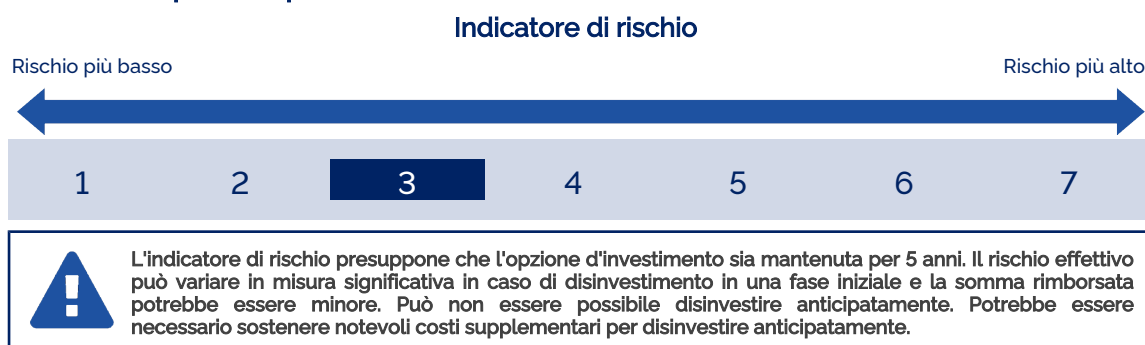
Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR investe in i) obbligazioni, altri titoli di debito a tasso fisso o variabile, obbligazioni convertibili, obbligazioni con diritto di opzione su valori mobiliari e strumenti di debito a breve termine, emessi o garantiti da emittenti sovrani e societari di tutto il mondo, ii) valute e iii) disponibilità liquide ed equivalenti - compresi ABS/MBS a breve termine, che possono rappresentare fino al 10% degli investimenti in disponibilità liquide ed equivalenti -. Pur investendo in tutto il mondo, il gestore mantiene un orientamento chiaro e distinto sull'Asia, investendo in emittenti la cui attività principale sia svolta nell'area Asia-Pacifico, incluso il Giappone. Il patrimonio dell'OICR può essere investito fino al: i) 5% in altri OICR; ii) 40% in titoli di debito con un merito di credito inferiore a BBB- o equivalente; iii) 20% in obbligazioni convertibili e obbligazioni con diritto di opzione su valori mobiliari; iv) 25% in Obbligazioni c.d. Co.Co.; e v) 25% in obbligazioni al di fuori dell'area Asia-Pacifico. È possibile investire fino al 25% del portafoglio in obbligazioni del mercato domestico cinese, in particolare tramite il Bond Connect. Il gestore è autorizzato a utilizzare strumenti finanziari derivati - in particolare, ma non esclusivamente, derivati su crediti (compresi CDS), tassi d'interesse e valute -, ai fini di copertura e di gestione efficiente del portafoglio. La valuta di base del portafoglio è il dollaro statunitense, ma l'OICR può investire anche in valute dei mercati emergenti, incluso il Renminbi.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 3 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Attenzione al rischio cambio. L'OICR effettua pagamenti in una valuta straniera, quindi il rendimento finale che otterrete dipenderà dal tasso di cambio tra tale valuta e l'euro.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni		
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo (€ 0)	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Scenari - Caso vita	Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 5.390 -46,14%	€ 4.360 -15,28%
Sfavorevole	€ 7.780 -22,16%	€ 8.480 -3,25%
Moderato	€ 9.670 -3,34%	€ 9.670 -0,67%
Favorevole	€ 11.820 18,20%	€ 12.310 4,25%

Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.090	€ 10.000

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il ottobre 2017 e il ottobre 2022.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il maggio 2018 e il maggio 2023.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il marzo 2016 e il marzo 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 590	€ 1.938
Incidenza annuale dei costi (*)	5,9%	3,9% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3,2% prima dei costi e al -0,7% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,9%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni		
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo (€ 0)	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Scenari - Caso vita	Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 3.990 -60,15%	€ 1.560 -23,29%
Sfavorevole	€ 7.200 -27,98%	€ 6.940 -5,08%
Moderato	€ 10.970 9,65%	€ 20.890 11,10%
Favorevole	€ 14.980 49,84%	€ 25.440 14,27%

Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 11.440	€ 21.310

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il gennaio 2025 e il febbraio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il agosto 2017 e il agosto 2024.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il ottobre 2014 e il ottobre 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 624	€ 4.383
Incidenza annuale dei costi (*)	6,2%	4,5% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 15,6% prima dei costi e al 11,1% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	4,5%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 7 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: Lyxor Tiedemann Arbitrage Strategy

Emittente: Amundi Asset Management

ISIN: IE00B8BS6228

Codice Interno: 18381

Combinazione CNP di appartenenza: BILANCIATI FLESSIBILI

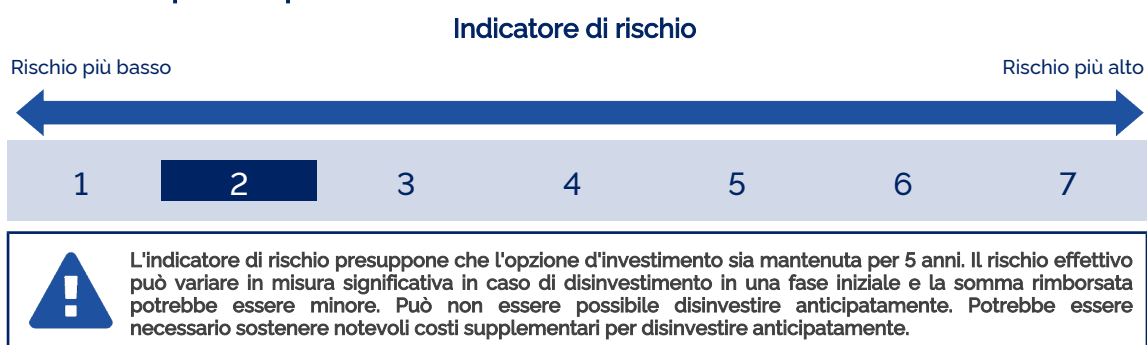
Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR ha come obiettivo ottenere esposizione a una strategia di investimento discrezionale proprietaria concepita da Tiedemann, che consiste principalmente nell'investimento in titoli di emittenti che sono o possono diventare soggetti a eventi societari (come un'offerta di acquisto, una fusione, una liquidazione, una ricapitalizzazione o bancarotta). L'OICR si propone di raggiungere il suo obiettivo principalmente attraverso l'uso di titoli, quali titoli di debito e azionari e contratti finanziari derivati, compresi contratti per differenza e total return swap; questi ultimi forniscono un'esposizione alla totalità o a una parte della strategia. La valuta di riferimento del portafoglio è l'Euro. La valuta di riferimento del portafoglio è l'Euro ed è prevista la copertura del rischio cambio verso l'Euro, implementata da Tiedemann.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una bassa tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 2 su 7 che corrisponde alla classe di rischio basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni			
Esempio di investimento: € 10.000			
Premio assicurativo [€ 0]			
Scenari - Caso vita		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
	Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 7.910 -20,87%		€ 6.880 -7,21%
Sfavorevole	€ 8.970 -10,33%		€ 9.340 -1,35%
Moderato	€ 9.800 -1,99%		€ 9.960 -0,08%
Favorevole	€ 10.590 5,92%		€ 10.590 1,15%
Scenario - Caso morte		Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato		€ 10.230	€ 10.160

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il giugno 2018 e il giugno 2023.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il dicembre 2018 e il dicembre 2023.
 Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il aprile 2016 e il aprile 2021.
 Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 714	€ 2.333
Incidenza annuale dei costi (*)	7,1%	4,7% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 4,6% prima dei costi e al -0,1% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	4,7%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: M&G (LUX) Emerging Markets Bond Fund

Emittente: M&G Investment Management Limited

ISIN: LU1670631289

Codice Interno: 16676

Combinazione CNP di appartenenza: OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI

Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: Almeno l'8% dell'OICR è investito in obbligazioni di paesi emergenti, denominate in qualsiasi valuta. L'OICR investe inoltre in valute, concentrandosi prevalentemente su quelle dei mercati emergenti e sulle valute principali, come il dollaro statunitense e l'euro. Inoltre L'OICR detiene liquidità e attività che possono essere trasformate rapidamente in contanti.

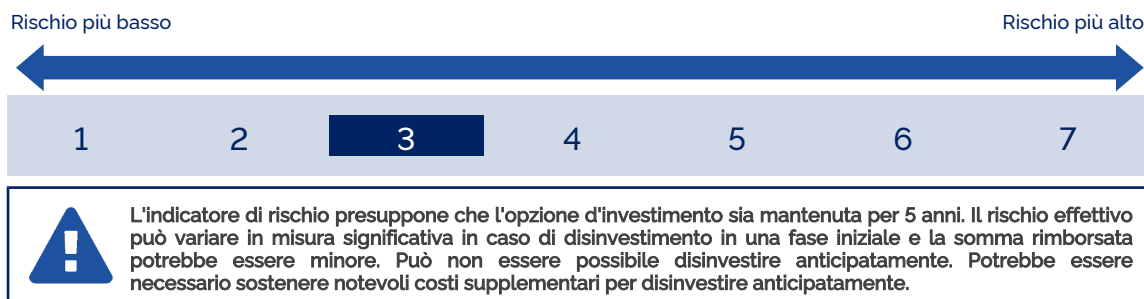
L'OICR può utilizzare strumenti finanziari derivati, come i total return swap, a scopo d'investimento, per una gestione efficiente del portafoglio ed eventualmente per finalità di copertura.

La valuta di riferimento dell'OICR è il Dollaro statunitense.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 3 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo [€ 0]

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 6.570 -34,30%	€ 5.370 -11,69%
Sfavorevole	€ 7.240 -27,60%	€ 6.870 -7,23%
Moderato	€ 10.030 0,34%	€ 8.460 -3,28%
Favorevole	€ 11.110 11,07%	€ 10.830 1,60%

Scenario - Caso morte

In caso di decesso dell'Assicurato

	€ 10.470	€ 10.000

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il settembre 2017 e il settembre 2022.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il agosto 2019 e il agosto 2024.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2016 e il febbraio 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 645	€ 1.898
Incidenza annuale dei costi (*)	6,5%	4,1% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 0,8% prima dei costi e al -3,3% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	4,1%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: M&G (LUX) European Strategic Value Fund

Emittente: M&G Investment Management Limited

ISIN: LU1670707527

Codice Interno: 16677

Combinazione CNP di appartenenza: AZIONARI SOSTENIBILI

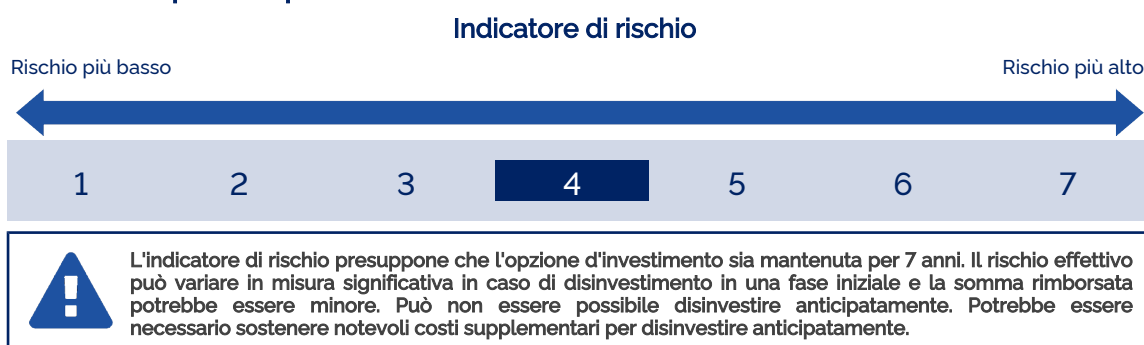
Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR investe principalmente in titoli azionari europei e può anche investire in altre attività quali altri valori mobiliari non europei, altri OICR, strumenti del mercato monetario, liquidità e strumenti quasi monetari, come depositi, oltre a strumenti derivati. La valuta di riferimento del portafoglio è la Sterlina britannica.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel lungo periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo (€ 0)

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 4.100 -58,98%	€ 2.600 -17,52%
Sfavorevole	€ 7.300 -27,00%	€ 10.690 0,96%
Moderato	€ 10.590 5,91%	€ 12.910 3,71%
Favorevole	€ 14.130 41,28%	€ 20.000 10,41%

Scenario - Caso morte

In caso di decesso dell'Assicurato

Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 11.050	€ 13.170

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2025 e il febbraio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il dicembre 2017 e il dicembre 2024.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il dicembre 2018 e il dicembre 2025.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere

necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 664	€ 3.077
Incidenza annuale dei costi (*)	6,6%	3,9% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 7,6% prima dei costi e al 3,7% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,9%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 7 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: M&G (LUX) Global Emerging Markets Fund

Emittente: M&G Investment Management Limited

ISIN: LU1670618690

Codice Interno: 16685

Combinazione CNP di appartenenza: AZIONARI SOSTENIBILI

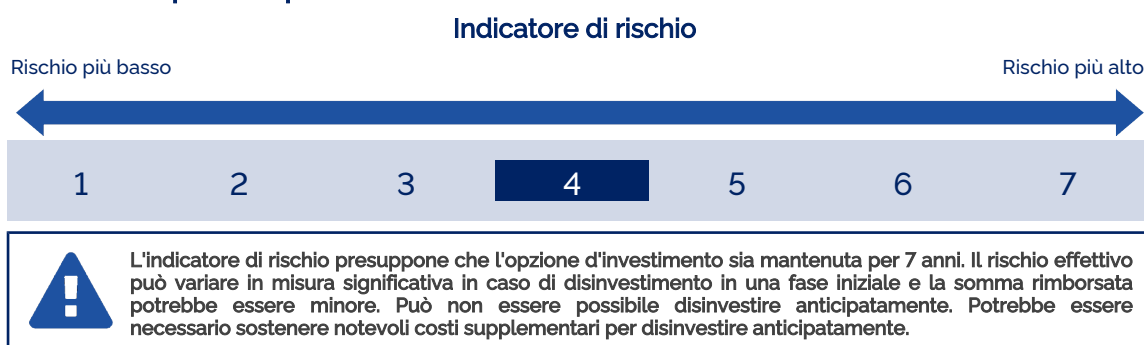
Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: Almeno il 70% degli investimenti sarà effettuato in azioni di società con sede in paesi emergenti, principalmente denominati in valute locali. L'esposizione a questi titoli può essere acquisita tramite l'uso di derivati. L'OICR può anche investire in altre attività quali altri OICR, altri valori mobiliari, liquidità ed equivalenti monetari, depositi, warrant, strumenti del mercato monetario e derivati.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: Il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel lungo periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo (€ 0)

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 4.110 -58,86%	€ 1.940 -20,90%
Sfavorevole	€ 7.020 -29,81%	€ 10.610 0,85%
Moderato	€ 10.070 0,74%	€ 11.980 2,61%
Favorevole	€ 14.560 45,63%	€ 15.810 6,76%

Scenario - Caso morte

In caso di decesso dell'Assicurato

Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 10.510	€ 12.220

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il gennaio 2017 e il gennaio 2024.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il novembre 2014 e il novembre 2021.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il dicembre 2018 e il dicembre 2025.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere

necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 699	€ 3.555
Incidenza annuale dei costi (*)	7,0%	4,7% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 7,3% prima dei costi e al 2,6% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	4,7%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 7 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: M&G (Lux) Income Allocation Ist.

Emittente: M&G Investment Management Limited

ISIN: LU1582985542

Codice Interno: 20837

Combinazione CNP di appartenenza: BILANCIATI FLESSIBILI SOSTENIBILI

Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

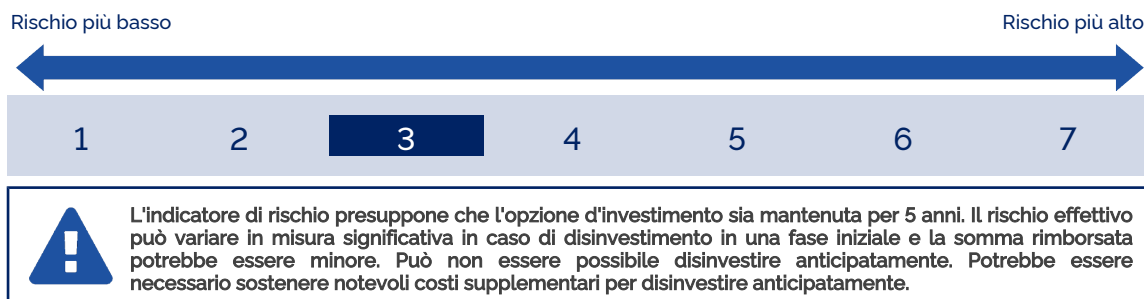
State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR investirà generalmente in un'ampia gamma di attivi ma potrà essere, a discrezione del gestore, più selettivo. Le tipologie di attivi potranno comprendere, a titolo puramente esemplificativo, tutti o uno delle seguenti asset class: i) azioni societarie; ii) titoli a reddito fisso Corporate; iii) liquidità; iv) derivati (che possono essere detenuti anche a scopo di copertura). I titoli azionari sono compresi tra un minimo del 10% ed un massimo del 50% del portafoglio. L'OICR può investire oltre il 35% in titoli emessi o garantiti da uno stato europeo o da altri paesi OCSE. Tale esposizione può essere abbinata all'utilizzo di derivati per conseguire l'obiettivo dell'OICR. Le summenzionate tipologie di attività possono essere detenute direttamente o investendo in altri OICR. L'OICR può investire anche in proprietà immobiliari, ma solo indirettamente. La valuta di riferimento dell'OICR è l'Euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 3 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni		In caso di uscita dopo 1 anno		In caso di uscita dopo 5 anni	
Esempio di investimento: € 10.000		Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)			
Premio assicurativo [€ O]					
Scenari - Caso vita					
Minimo		Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.			
Stress		€ 5.820 -41,80%		€ 5.380 -11,65%	
Sfavorevole		€ 8.370 -16,35%		€ 9.130 -1,80%	
Moderato		€ 9.940 -0,64%		€ 10.270 0,53%	
Favorevole		€ 11.530 15,28%		€ 11.980 3,68%	
Scenario - Caso morte		Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi			
In caso di decesso dell'Assicurato		€ 10.370		€ 10.470	

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il ottobre 2017 e il ottobre 2022.
Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2020 e il febbraio 2025.
Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il giugno 2016 e il giugno 2021.
Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 585	€ 1.746
Incidenza annuale dei costi (*)	5,9%	3,5% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 4% prima dei costi e al 0,5% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,5%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.
Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: M&G (LUX) Optimal Income Fund

Emittente: M&G Investment Management Limited

ISIN: LU1670724373

Codice Interno: 16678

Combinazione CNP di appartenenza: BILANCIATI FLESSIBILI SOSTENIBILI

Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR mira a generare una combinazione di crescita del capitale e reddito basata sull'esposizione a flussi di reddito ottimali sui mercati degli investimenti.

L'OICR investe direttamente in una combinazione di attivi entro i seguenti limiti d'investimento: almeno il 50% in titoli a reddito fisso e fino al 20% in azioni societarie.

L'OICR investe in obbligazioni emesse da governi, istituzioni governative e società di tutto il mondo, ivi compresi i mercati emergenti. Tali obbligazioni possono essere denominate in qualsiasi valuta. L'OICR può investire in obbligazioni di qualsiasi qualità creditizia, compreso fino al 100% in obbligazioni con rating inferiore ad Investment Grade.

L'OICR può investire anche titoli di debito convertibili contingenti, altri OICR e liquidità o attività rapidamente liquidabili.

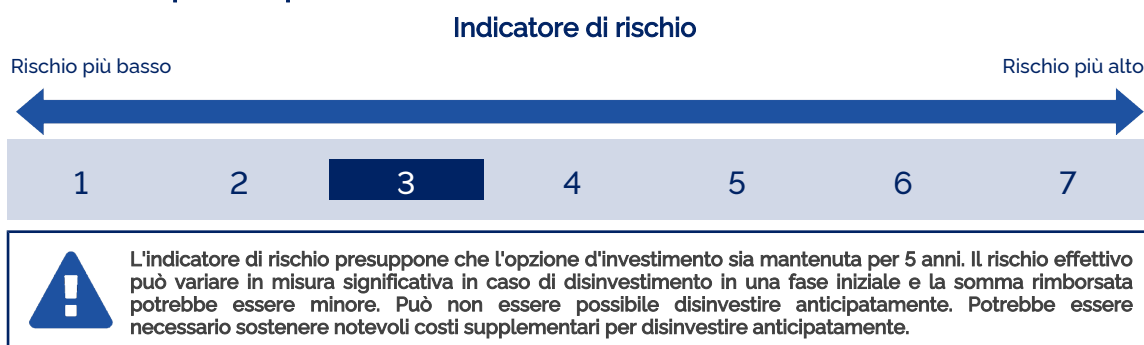
Il gestore seleziona gli investimenti in base a una valutazione di aspetti macroeconomici, fattoriali e a livello di asset e titoli. Elemento essenziale della strategia è la diversificazione degli investimenti tra emittenti e settori. Nel ricercare il flusso di reddito ottimale dagli investimenti, il gestore può investire nelle azioni di una società laddove queste presentino un'opportunità d'investimento più interessante di quella delle sue obbligazioni. I titoli detenuti in portafoglio sono selezionati tenendo in considerazione criteri ESG. L'OICR mantiene un rating ESG medio ponderato superiore al rating ESG medio del Benchmark.

L'OICR utilizza derivati ai fini d'investimento e per ridurre rischi e costi.

Almeno l'80% del patrimonio è in genere investito in attività denominate in euro o in altre valute oggetto di copertura nei confronti dell'euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 3 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni		
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo (€ 0)	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Scenari - Caso vita	Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 7.090 -29,14%	€ 6.050 -9,55%
Sfavorevole	€ 7.840 -21,64%	€ 7.700 -5,10%
Moderato	€ 9.770 -2,29%	€ 8.880 -2,34%
Favorevole	€ 11.020 10,24%	€ 10.470 0,91%
Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.200	€ 10.000

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il settembre 2017 e il settembre 2022.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il dicembre 2020 e il dicembre 2025.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2016 e il febbraio 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 634	€ 1.861
Incidenza annuale dei costi (*)	6,3%	3,9% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 1,6% prima dei costi e al -2,3% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,9%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: M&G Global Listed Infrastructure

Emittente: M&G Investment Management Limited

ISIN: LU1665238009

Codice Interno: 20828

Combinazione CNP di appartenenza: AZIONARI SOSTENIBILI

Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

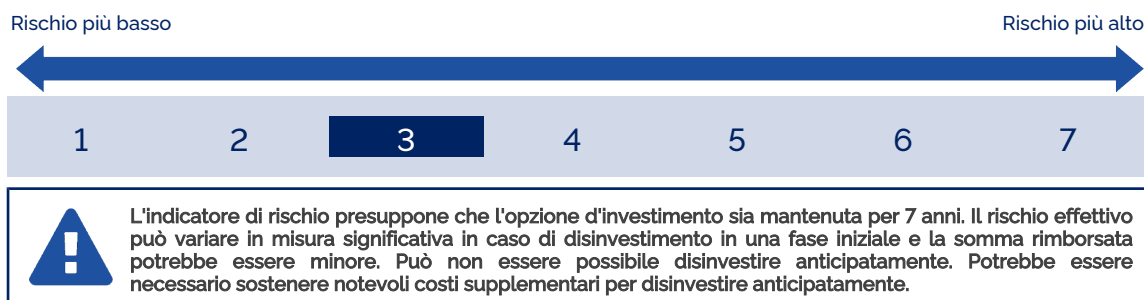
State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR mira a generare una combinazione di crescita del capitale e reddito che fornisca un rendimento superiore a quello del mercato azionario globale in un periodo di cinque anni e una distribuzione di reddito che aumenti ogni anno in termini di dollari USA. L'OICR mira a conseguire i propri obiettivi finanziari applicando al contempo i criteri di sostenibilità ESG. La selezione dei titoli è guidata da un'analisi di società infrastrutturali. Il gestore si prefigge di investire in aziende con un'eccellente disciplina di capitale e il potenziale di crescita dei dividendi a lungo termine. Vengono selezionati titoli con diversi driver di crescita dei dividendi al fine di costruire un portafoglio prevedibilmente in grado di far fronte alle diverse condizioni di mercato. Le valutazioni sulla sostenibilità sono pienamente inserite nel processo d'investimento. L'OICR investe per almeno l'80% in azioni di società infrastrutturali e investment trust di qualunque dimensione e di qualsiasi parte del mondo, compresi i mercati emergenti. L'OICR detiene solitamente azioni di meno di 50 società. L'OICR può investire in altri fondi, liquidità o altre attività rapidamente liquidabili. Il gestore può utilizzare i derivati ai fini di una riduzione di rischi e costi.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel lungo periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 3 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni		
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo [€ 0]	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Scenari - Caso vita	Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 4.710 -52,91%	€ 2.800 -16,62%
Sfavorevole	€ 8.590 -14,07%	€ 9.010 -1,47%
Moderato	€ 10.100 1,01%	€ 14.840 5,80%
Favorevole	€ 13.160 31,57%	€ 17.820 8,60%
Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.540	€ 15.140

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il novembre 2024 e il febbraio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2015 e il febbraio 2022.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il aprile 2014 e il aprile 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 604	€ 2.969
Incidenza annuale dei costi (*)	6,0%	3,5% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 9,3% prima dei costi e al 5,8% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,5%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 7 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: MFS Contrarian Value

Emittente: MFS Investment Management Company (Lux) S.à r.l

ISIN: LU1985812830

Codice Interno: 21010

Combinazione CNP di appartenenza: AZIONARI SOSTENIBILI

Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

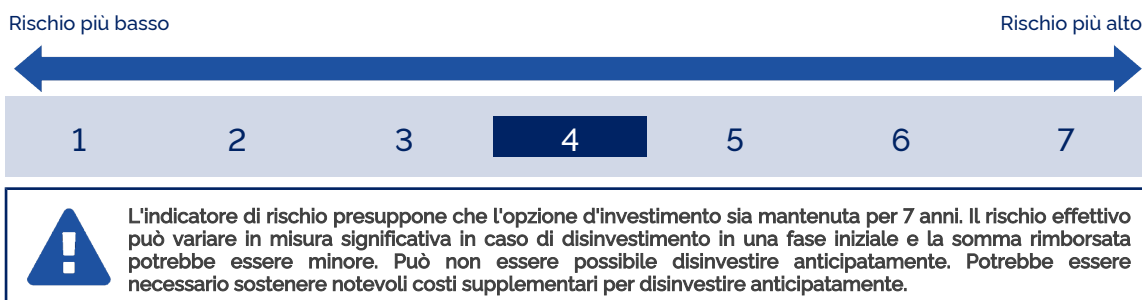
State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR investe prevalentemente in titoli azionari di società con sede in paesi con mercati sviluppati ed emergenti. Generalmente l'OICR investe in non più di 50 società; concentrando i propri investimenti in società le cui azioni sono ritenute dal gestore come aventi un prezzo scontato rispetto al loro valore intrinseco. L'OICR può investire residualmente in obbligazioni con Rating inferiore ad Investment grade, e fino al 10% in liquidità e strumenti monetari equivalenti. L'OICR può investire una percentuale relativamente alta delle proprie attività in un numero ristretto di Paesi o in una particolare area geografica. Gli investimenti sono selezionati principalmente sulla base dell'analisi fondamentale dei singoli emittenti e possono essere considerati anche strumenti di screening quantitativi che valutano sistematicamente gli emittenti. L'OICR è un prodotto finanziario che promuove caratteristiche ambientali e/o sociale a norma dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088. L'OICR può fare uso di prodotti derivati a fini di copertura e/o investimento ma non utilizzerà prodotti derivati su vasta scala né principalmente per conseguire il proprio obiettivo d'investimento. La valuta di riferimento del portafoglio è il dollaro statunitense.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel lungo periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicurata S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni		
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo [€ 0]	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Scenari - Caso vita	Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 4.310 -56,85%	€ 2.230 -19,29%
Sfavorevole	€ 7.660 -23,44%	€ 10.100 0,14%
Moderato	€ 10.600 5,98%	€ 17.530 8,35%
Favorevole	€ 15.940 59,44%	€ 23.120 12,72%
Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 11.060	€ 17.880

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2025 e il febbraio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il settembre 2016 e il settembre 2023.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il dicembre 2018 e il dicembre 2025.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 573	€ 3.055
Incidenza annuale dei costi (*)	5,7%	3,4% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 11,7% prima dei costi e al 8,3% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,4%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 7 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: MFS Euro Credit Bond

Emittente: MFS Investment Management Company (Lux) S.à.r.l

ISIN: LU2553550315

Codice Interno: 22393

Combinazione CNP di appartenenza: OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI

Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

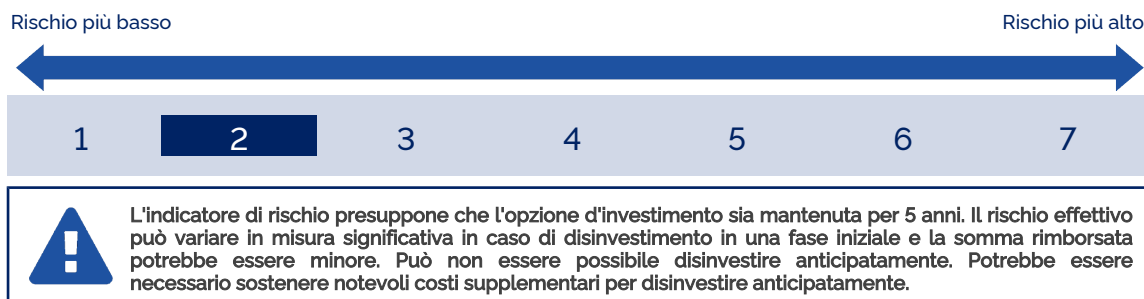
State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR investe prevalentemente (almeno il 70%) in strumenti di debito societario e quasi governativo con rating investment grade denominati in euro. Il fondo può anche investire in strumenti di debito con rating inferiore ad investment grade, strumenti di debito statali e affini, strumenti cartolarizzati e strumenti di debito denominati in una valuta diversa dall'euro, tra cui quelli di emittenti con sede in mercati emergenti. È previsto l'uso di derivati su vasta scala a scopi di copertura e/o investimento, tra l'altro per incrementare o ridurre l'esposizione a un dato mercato, segmento del mercato o titolo, per gestire l'esposizione ai tassi d'interesse, al credito o valutaria o altre caratteristiche del fondo o in alternativa agli investimenti diretti. Il gestore considera i criteri ambientali, sociali e di governance (ESG) nella selezione degli investimenti. La valuta di riferimento dell'OICR è l'Euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: Il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una bassa tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 2 su 7 che corrisponde alla classe di rischio basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni		In caso di uscita dopo 1 anno		In caso di uscita dopo 5 anni	
Esempio di investimento: € 10.000		Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)			
Premio assicurativo I(€ O)					
Scenari - Caso vita					
Minimo		Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.			
Stress		€ 8.070 -19,27%		€ 7.190 -6,39%	
Sfavorevole		€ 8.070 -19,27%		€ 7.950 -4,49%	
Moderato		€ 9.760 -2,43%		€ 8.920 -2,26%	
Favorevole		€ 10.700 7,04%		€ 9.940 -0,12%	
Scenario - Caso morte		Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi			
In caso di decesso dell'Assicurato		€ 10.180		€ 10.000	

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il ottobre 2017 e il ottobre 2022.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il gennaio 2019 e il gennaio 2024.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2016 e il febbraio 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 531	€ 1458
Incidenza annuale dei costi (*)	5,3%	3,1% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 0,8% prima dei costi e al -2,3% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,1%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: MFS Global Total Return

Emittente: MFS Investment Management Company (Lux) S.à r.l

ISIN: LU0219418836

Codice Interno: 14412

Combinazione CNP di appartenenza: BILANCIATI FLESSIBILI SOSTENIBILI

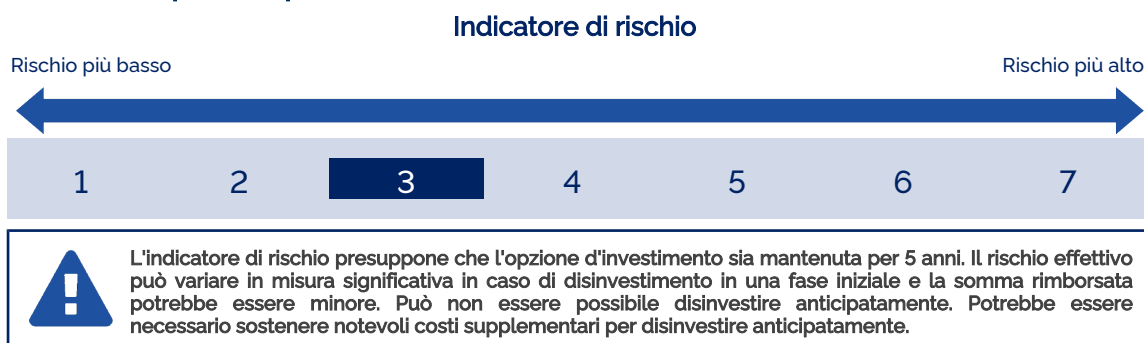
Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR investe in un abbinamento di titoli azionari e strumenti di debito; generalmente il portafoglio è suddiviso all'incirca tra il 60% in titoli azionari e il 40% in strumenti di debito; queste allocazioni tuttavia possono variare tra il 30% e il 75%, per i titoli azionari, e tra il 25% e il 70% per gli strumenti di debito. La divisa di riferimento del portafoglio è il dollaro statunitense.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 3 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo (€ 0)

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 5.550 -44,46%	€ 5.110 -12,55%
Sfavorevole	€ 8.920 -10,81%	€ 9.000 -2,09%
Moderato	€ 9.800 -1,99%	€ 11.230 2,34%
Favorevole	€ 11.530 15,28%	€ 12.460 4,49%

Scenario - Caso morte

In caso di decesso dell'Assicurato

Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 10.230	€ 11.450

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2025 e il febbraio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il gennaio 2018 e il gennaio 2023.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il marzo 2020 e il marzo 2025.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere

necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 685	€ 2.401
Incidenza annuale dei costi (*)	6,9%	4,6% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 6,9% prima dei costi e al 2,3% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	4,6%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo. Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: MFS Inflation Adjusted Bond

Emittente: MFS Investment Management Company (Lux) S.à r.l

ISIN: LU0219444592

Codice Interno: 21364

Combinazione CNP di appartenenza: OBBLIGAZIONARI

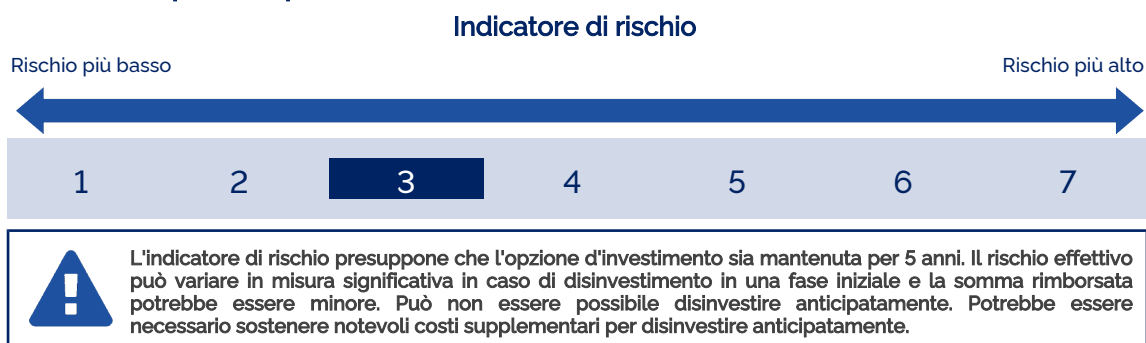
Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR investe prevalentemente in titoli di debito indicizzati all'inflazione emessi dal governo statunitense, ma può investire anche in titoli derivati di tipo swap legati all'inflazione, in strumenti di debito indicizzati all'inflazione emessi da altri enti del governo statunitense e di governi esteri e da enti societari, in titoli di debito non indicizzati all'inflazione, inclusi titoli di debito societari e strumenti cartolarizzati. Nella sua analisi fondamentale degli investimenti, il gestore può tener conto di fattori ambientali, sociali e di governance (ESG) oltre che di altri fattori. L'OICR può fare uso di strumenti derivati a fini di copertura e/o investimento, ma non utilizza strumenti derivati per conseguire il proprio obiettivo d'investimento. La valuta di riferimento del portafoglio è il dollaro statunitense.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 3 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Attenzione al rischio cambio. L'OICR effettua pagamenti in una valuta straniera, quindi il rendimento finale che otterrete dipenderà dal tasso di cambio tra tale valuta e l'euro.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni		
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo (€ 0)		
Scenari - Caso vita	In caso di uscita dopo 1 anno Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	In caso di uscita dopo 5 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 5.960 -40,39%	€ 4.490 -14,78%
Sfavorevole	€ 8.150 -18,52%	€ 7.690 -5,12%
Moderato	€ 9.610 -3,86%	€ 9.710 -0,58%
Favorevole	€ 10.900 9,00%	€ 11.600 3,01%
Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.030	€ 10.000

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il luglio 2022 e il febbraio 2026.
Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il giugno 2019 e il giugno 2024.
Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il luglio 2017 e il luglio 2022.
Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 596	€ 1.854
Incidenza annuale dei costi (*)	6,0%	3,8% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3,2% prima dei costi e al -0,6% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,8%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.
Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 704	€ 2.614
Incidenza annuale dei costi (*)	7,0%	5,0% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 7,1% prima dei costi e al 2,1% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	5,0%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: Mirabaud Convertibles Global

Emittente: Mirabaud Asset Management (Europe) SA

ISIN: LU0963989487

Codice Interno: 19975

Combinazione CNP di appartenenza: OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI

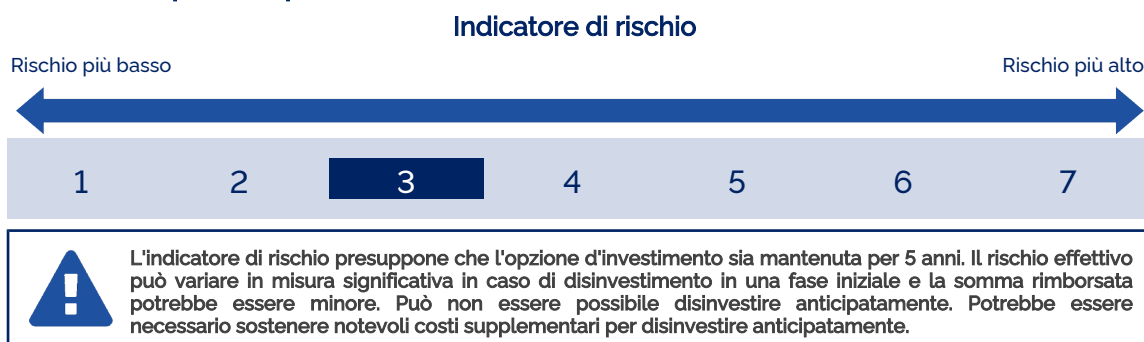
Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'obiettivo dell'OICR consiste nel conseguire una crescita del capitale a lungo termine, investendo prevalentemente in un portafoglio diversificato di titoli convertibili a livello globale. L'OICR investirà il proprio patrimonio principalmente in obbligazioni societarie convertibili in azioni e in valori mobiliari convertibili sintetici di emittenti aventi la propria sede legale o che eseguono la maggior parte delle proprie attività negli Stati Uniti, in Europa e in Asia, compresi i mercati emergenti. I criteri ESG sono pienamente integrati nel processo d'investimento. La valuta di riferimento del portafoglio è il dollaro statunitense.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 3 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Attenzione al rischio cambio. L'OICR effettua pagamenti in una valuta straniera, quindi il rendimento finale che otterrete dipenderà dal tasso di cambio tra tale valuta e l'euro.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni		In caso di uscita dopo 1 anno		In caso di uscita dopo 5 anni
Esempio di investimento: € 10.000		Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Premio assicurativo I€ O]				
Scenari - Caso vita				
Minimo		Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress		€ 5.260 -47,44%		€ 4.060 -16,50%
Sfavorevole		€ 8.440 -15,62%		€ 8.830 -2,47%
Moderato		€ 9.900 -0,98%		€ 12.610 4,75%
Favorevole		€ 13.260 32,63%		€ 14.560 7,80%
Scenario - Caso morte		Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
In caso di decesso dell'Assicurato		€ 10.330		€ 12.860

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2025 e il febbraio 2026.
Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il gennaio 2019 e il gennaio 2024.
Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il marzo 2016 e il marzo 2021.
Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 732	€ 3.122
Incidenza annuale dei costi (*)	7,3%	5,7% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 10,4% prima dei costi e al 4,7% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	5,7%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: MS Global Brands (USD)

Emittente: Morgan Stanley Investment Management Limited

ISIN: LU0119620416

Codice Interno: 4370

Combinazione CNP di appartenenza: AZIONARI SOSTENIBILI

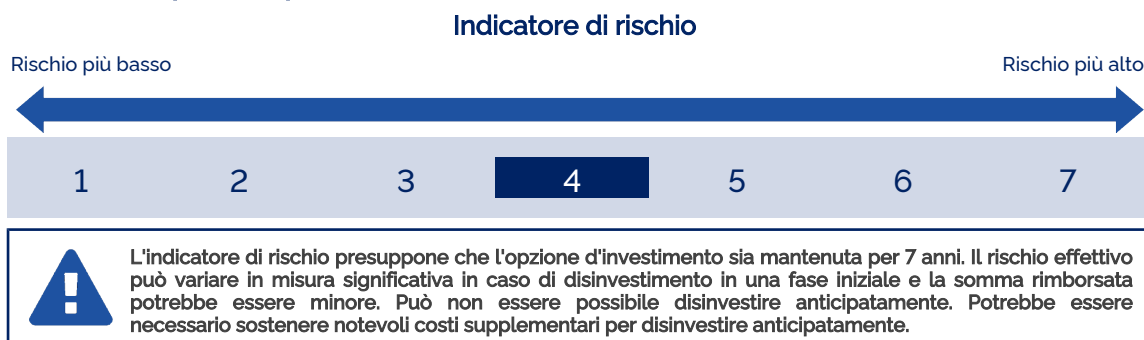
Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'investimento principale è in titoli azionari internazionali, che rappresentano almeno il 70% degli investimenti dell'OICR. L'OICR ha l'obiettivo di investire in società domiciliate nei paesi sviluppati, il cui successo si basa su attività immateriali (ad es. nomi di marchi, copyright, metodi di distribuzione). L'OICR potrà investire fino al 30% del suo patrimonio in attività che non soddisfano i suddetti criteri. La valuta di riferimento del portafoglio è il dollaro USA.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: Il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel lungo periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Attenzione al rischio cambio. L'OICR effettua pagamenti in una valuta straniera, quindi il rendimento finale che otterrete dipenderà dal tasso di cambio tra tale valuta e l'euro.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni			
Esempio di investimento: € 10.000			
Premio assicurativo [€ 0]			
Scenari - Caso vita		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
	Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 3.900 -61,04%		€ 1.970 -20,69%
Sfavorevole	€ 7.510 -24,89%		€ 6.190 -6,61%
Moderato	€ 10.460 4,60%		€ 16.340 7,27%
Favorevole	€ 12.630 26,28%		€ 20.740 10,98%
Scenario - Caso morte		Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato		€ 10.910	€ 16.670

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il gennaio 2025 e il febbraio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il luglio 2017 e il luglio 2024.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il dicembre 2014 e il dicembre 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 684	€ 4.200
Incidenza annuale dei costi (*)	6,8%	4,8% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 12,1% prima dei costi e al 7,3% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	4,8%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 7 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: MS Global Opportunity (USD)

Emittente: Morgan Stanley Investment Management ACD Limited

ISIN: LU0552385535

Codice Interno: 19166

Combinazione CNP di appartenenza: AZIONARI SOSTENIBILI

Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

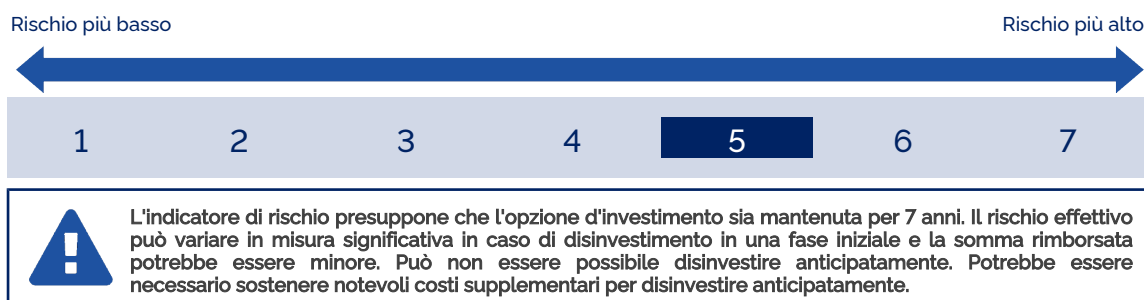
State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR investe in società situate in qualsiasi parte del mondo e che, secondo il consulente d'investimento, presentano vantaggi competitivi sostenibili e sono sottovalutate al momento dell'investimento. Il processo di investimento del fondo tiene conto dei fattori ambientali, sociali e di governance. L'OICR può investire parte del suo patrimonio in società che non soddisfano i criteri summenzionati. L'OICR può investire in derivati. La valuta di riferimento è il dollaro statunitense.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: Il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una alta tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel lungo periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 5 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-alto. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-alto e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Attenzione al rischio cambio. L'OICR effettua pagamenti in una valuta straniera, quindi il rendimento finale che otterrete dipenderà dal tasso di cambio tra tale valuta e l'euro.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni			
Esempio di investimento: € 10.000			
Premio assicurativo [€ 0]			
Scenari - Caso vita		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
	Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 2.710 -72,95%		€ 280 -39,90%
Sfavorevole	€ 5.820 -41,82%		€ 7.170 -4,64%
Moderato	€ 11.560 15,62%		€ 19.970 10,39%
Favorevole	€ 15.320 53,17%		€ 40.420 22,08%
Scenario - Caso morte		Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato		€ 12.070	€ 20.370

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il gennaio 2025 e il febbraio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il novembre 2016 e il novembre 2023.
Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il aprile 2014 e il aprile 2021.
Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 584	€ 4.126
Incidenza annuale dei costi (*)	5,8%	4,3% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 14,7% prima dei costi e al 10,4% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	4,3%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 7 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.
Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: Muzinich EnhancedYield Short Term

Emittente: Muzinich&Co.

ISIN: IE0033758917

Codice Interno: 14443

Combinazione CNP di appartenenza: OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI

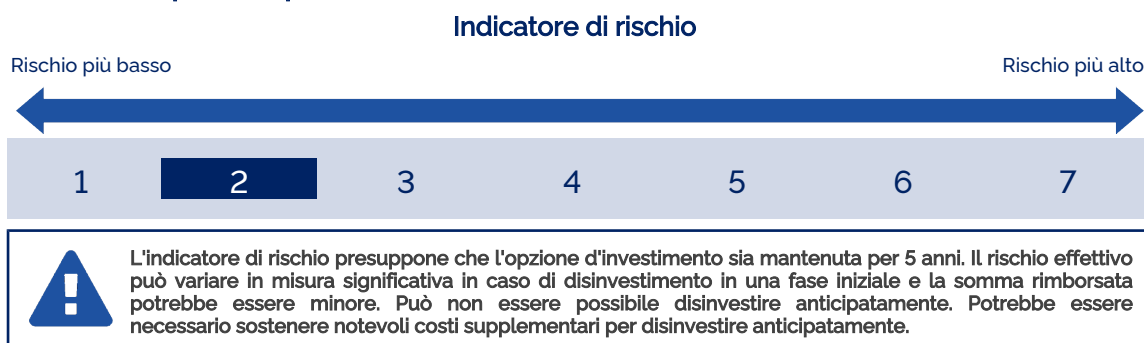
Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR investe prevalentemente in obbligazioni Corporate con scadenze brevi. Queste obbligazioni sono perlopiù denominate in valute europee e in dollari statunitensi e sono scambiate su mercati ufficiali. È possibile un investimento residuale in altri OICR con caratteristiche analoghe. La valuta di riferimento dell'OICR è l'euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una bassa tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 2 su 7 che corrisponde alla classe di rischio basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo (€ 0)

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 8.660 -13,44%	€ 7.870 -4,67%
Sfavorevole	€ 8.780 -12,20%	€ 8.530 -3,12%
Moderato	€ 9.750 -2,47%	€ 9.270 -1,52%
Favorevole	€ 10.660 6,57%	€ 10.260 0,51%

Scenario - Caso morte

In caso di decesso dell'Assicurato

Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 10.180	€ 10.000

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il ottobre 2017 e il ottobre 2022.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il ottobre 2019 e il ottobre 2024.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il marzo 2020 e il marzo 2025.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere

necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 557	€ 1.553
Incidenza annuale dei costi (*)	5,6%	3,2% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 1,7% prima dei costi e al -1,5% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,2%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: Ninety One Global Gold

Emittente: Ninety One Luxembourg S.A.

ISIN: LU0345780281

Codice Interno: 20838

Combinazione CNP di appartenenza: AZIONARI

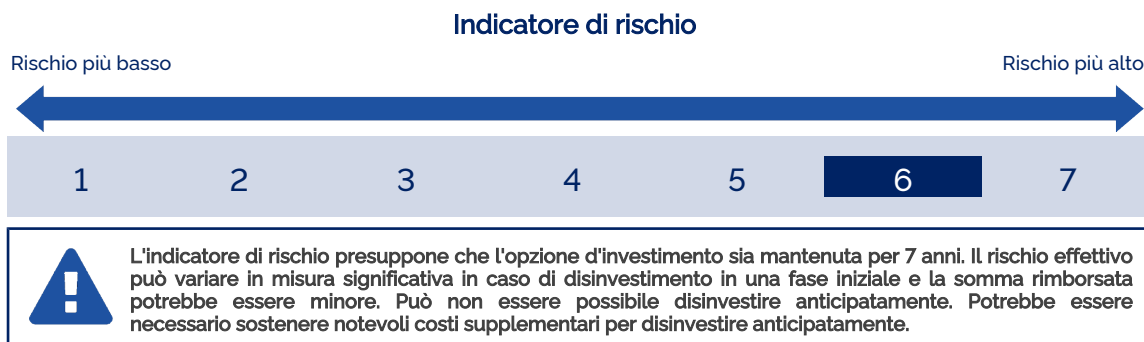
Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR si prefigge di generare crescita del capitale a lungo termine, investendo a livello globale principalmente in azioni di società coinvolte nell'estrazione aurifera. L'OICR può inoltre investire fino a un terzo del suo valore in azioni di società coinvolte nell'estrazione di altri metalli preziosi, minerali e metalli non preziosi. L'OICR può investire in altre attività quali liquidità, altri OICR, anche collegati, e derivati. Questi ultimi possono essere usati per una gestione efficiente del portafoglio, ad es. allo scopo di gestire i rischi o ridurre i suoi costi di gestione. La valuta di riferimento del portafoglio è il dollaro statunitense.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una alta tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel lungo periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 6 su 7 che corrisponde alla classe di rischio secondo più alto. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello alto e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Attenzione al rischio cambio. L'OICR effettua pagamenti in una valuta straniera, quindi il rendimento finale che otterrete dipenderà dal tasso di cambio tra tale valuta e l'euro.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni		Esempio di investimento: € 10.000	
Premio assicurativo I€ O]		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Scenari - Caso vita		Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress		€ 2.010 -79,94%	€ 310 -39,26%
Sfavorevole		€ 6.460 -35,38%	€ 8.660 -2,03%
Moderato		€ 10.210 2,07%	€ 14.940 5,90%
Favorevole		€ 26.890 168,87%	€ 45.020 23,98%
Scenario - Caso morte		Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato		€ 10.650	€ 15.240

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il luglio 2016 e il luglio 2023.
Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il ottobre 2015 e il ottobre 2022.
Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2019 e il febbraio 2026.
Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 690	€ 5.064
Incidenza annuale dei costi (*)	6,9%	6,0% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 11,9% prima dei costi e al 5,9% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	6,0%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 7 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.
Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: Nordea Alpha 15

Emittente: Nordea Investment Funds S.A.

ISIN: LU0607983896

Codice Interno: 14298

Combinazione CNP di appartenenza: BILANCIATI FLESSIBILI

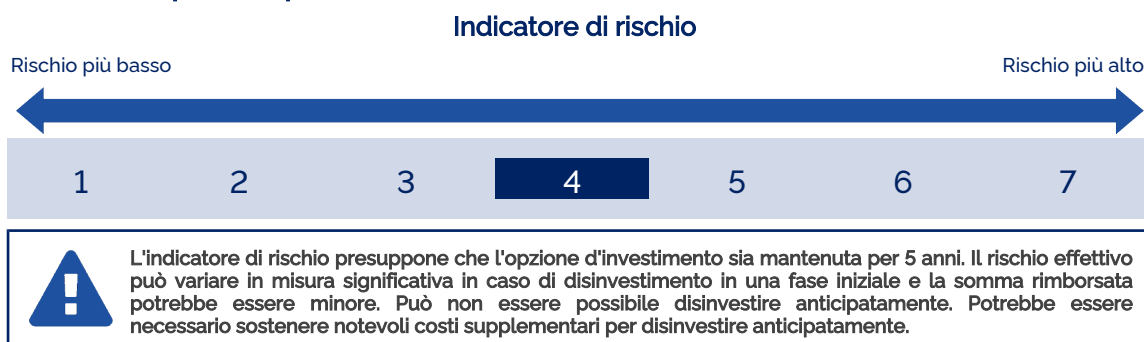
Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR investirà nelle seguenti asset class: i) azioni, ii) reddito fisso, iii) obbligazioni societarie, iv) valute. Generalmente l'OICR utilizzerà strumenti finanziari, quali principalmente valori mobiliari, strumenti del mercato monetario, strumenti derivati, altri OICR. È possibile un investimento residuale in altri OICR, compresi ETF. Il livello di liquidità dell'OICR potrà variare in funzione degli strumenti utilizzati per l'attuazione delle strategie d'investimento. Gli strumenti monetari utilizzati comprendono la carta commerciale e i certificati di deposito. La valuta di riferimento del portafoglio è l'Euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni		
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo [€ 0]		
Scenari - Caso vita	In caso di uscita dopo 1 anno Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	In caso di uscita dopo 5 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 4.910 -50,91%	€ 3.810 -17,54%
Sfavorevole	€ 8.250 -17,47%	€ 7.370 -5,93%
Moderato	€ 9.700 -3,03%	€ 10.710 1,39%
Favorevole	€ 11.180 11,83%	€ 13.230 5,76%
Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.120	€ 10.930

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il dicembre 2021 e il febbraio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il giugno 2017 e il giugno 2022.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il dicembre 2016 e il dicembre 2021. Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 733	€ 2.637
Incidenza annuale dei costi (*)	7,3%	5,1% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 6,5% prima dei costi e al 1,4% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	5,1%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: Payden Global Short Bond

Emittente: KB Associates

ISIN: IE0008461414

Codice Interno: 21562

Combinazione CNP di appartenenza: OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI

Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

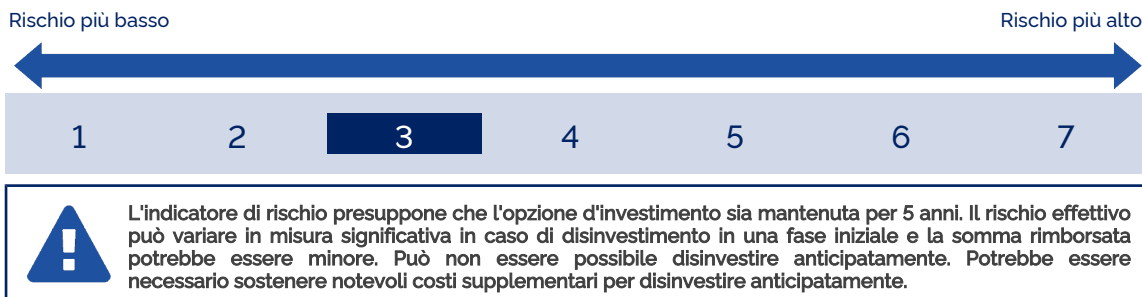
State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR si propone di investire prevalentemente in titoli obbligazionari con Rating Investment grade di emittenti, governativi e Corporate, situati principalmente in Europa - sia stati membri dell'Unione Europea, sia non membri UE - Stati Uniti, Canada, Australia, Nuova Zelanda e Giappone. L'OICR può inoltre investire in i) titoli di qualità inferiore ad Investment grade; ii) titoli del mercato monetario e iii) titoli garantiti da ipoteca (MBS) e da collaterale (ABS). L'OICR può ricorrere all'uso di strumenti derivati per gestire in maniera più efficiente il rischio valutario e di tasso di interesse. L'OICR può inoltre utilizzare derivati per fini di copertura e per assumere posizioni di investimento, anche ribassiste ("short"). La valuta di riferimento del portafoglio è il dollaro statunitense e il portafoglio è parzialmente coperto dal rischio cambio nei confronti del dollaro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 3 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Attenzione al rischio cambio. L'OICR effettua pagamenti in una valuta straniera, quindi il rendimento finale che otterrete dipenderà dal tasso di cambio tra tale valuta e l'euro.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo [€ 0]

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
	Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 6.160 -38,36%	€ 5.110 -12,57%
Sfavorevole	€ 8.400 -16,03%	€ 8.070 -4,20%
Moderato	€ 9.710 -2,90%	€ 9.810 -0,38%
Favorevole	€ 10.840 8,41%	€ 10.930 1,79%

Scenario - Caso morte

In caso di decesso dell'Assicurato

	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi
	€ 10.130
	€ 10.010

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2025 e il febbraio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il novembre 2019 e il novembre 2024.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il settembre 2017 e il settembre 2022.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 532	€ 1435
Incidenza annuale dei costi (*)	5,3%	2,9% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 2,5% prima dei costi e al -0,4% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,9%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: Pictet Ist. Biotech

Emittente: Pictet Asset Management SA

ISIN: LU0255977372

Codice Interno: 10792

Combinazione CNP di appartenenza: AZIONARI SOSTENIBILI

Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR persegue la crescita del reddito e del capitale attraverso l'investimento di almeno due terzi degli attivi totali in un portafoglio di azioni o titoli legati ad azioni emessi da società operanti nel settore delle biotecnologie. Gli strumenti finanziari utilizzati sono prevalentemente titoli azionari internazionali quotati in borsa; in portafoglio sono presenti azioni ordinarie o privilegiate, e, in misura minore, warrant su valori mobiliari e opzioni. L'OICR potrà investire residualmente in altri OICR, in obbligazioni o altri titoli di debito (compresi obbligazioni e azioni privilegiate convertibili), strumenti del mercato monetario, strumenti finanziari derivati e/o strutturati i cui sottostanti sono, od offrono esposizione a, obbligazioni o titoli di debito e tassi di interesse. La valuta di riferimento è il Dollaro USA.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una alta tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel lungo periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 5 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-alto. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-alto e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni		
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo (€ 0)		
Scenari - Caso vita	In caso di uscita dopo 1 anno Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	In caso di uscita dopo 7 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 2.190 -78,08%	€ 430 -36,22%
Sfavorevole	€ 6.520 -34,76%	€ 7.140 -4,69%
Moderato	€ 10.220 2,24%	€ 12.470 3,21%
Favorevole	€ 17.840 78,42%	€ 18.890 9,51%
Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.670	€ 12.720

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il maggio 2015 e il maggio 2022.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il dicembre 2017 e il dicembre 2024.
Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il dicembre 2018 e il dicembre 2025.
Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 650	€ 3.299
Incidenza annuale dei costi (*)	6,5%	4,3% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 7,5% prima dei costi e al 3,2% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	4,3%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 7 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.
Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: Pictet Ist. Clean Energy

Emittente: Pictet Asset Management (Europe) S.A.

ISIN: LU0312383663

Codice Interno: 10789

Combinazione CNP di appartenenza: AZIONARI SOSTENIBILI

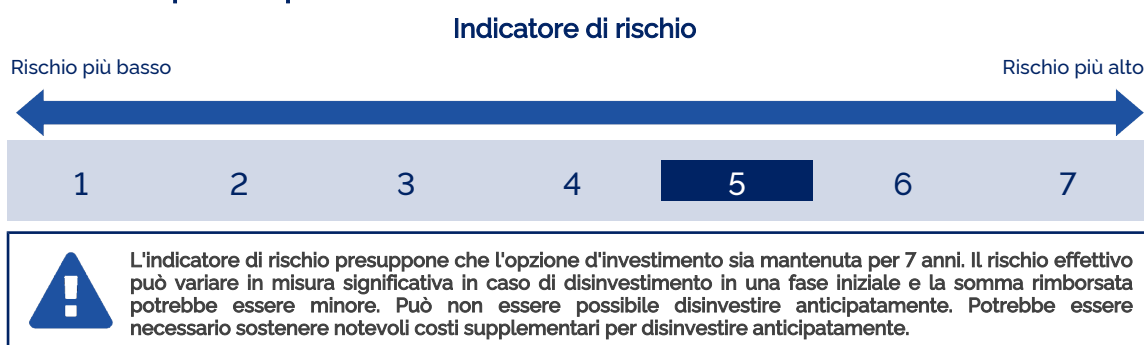
Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR persegue la crescita del reddito e del capitale attraverso l'investimento di almeno due terzi degli attivi totali in un portafoglio di azioni o titoli legati ad azioni emessi da società operanti nel settore della produzione di energia "pulita". Gli strumenti finanziari utilizzati sono prevalentemente titoli azionari internazionali quotati in borsa; in portafoglio sono presenti azioni ordinarie o privilegiate, e, in misura minore, warrant su valori mobiliari e le opzioni. L'OICR potrà investire residualmente in altri OICR, in obbligazioni o altri titoli di debito (compresi obbligazioni e azioni privilegiate convertibili), strumenti del mercato monetario, strumenti finanziari derivati e/o strutturati i cui sottostanti sono, od offrono esposizione a, obbligazioni o titoli di debito e tassi di interesse. La valuta di riferimento è il Dollaro USA.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una alta tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel lungo periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 5 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-alto. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-alto e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni		
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo (€ 0)		
Scenari - Caso vita	In caso di uscita dopo 1 anno Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	In caso di uscita dopo 7 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 2.320 -76,84%	€ 550 -33,89%
Sfavorevole	€ 7.340 -26,58%	€ 9.880 -0,18%
Moderato	€ 10.360 3,65%	€ 17.950 8,72%
Favorevole	€ 16.710 67,06%	€ 23.810 13,19%
Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.820	€ 18.310

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il gennaio 2025 e il febbraio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2018 e il febbraio 2025.
Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il dicembre 2018 e il dicembre 2025.
Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 648	€ 4.175
Incidenza annuale dei costi (*)	6,5%	4,5% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 13,2% prima dei costi e al 8,7% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	4,5%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 7 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.
Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: Pictet Ist. Global Megatrend

Emittente: Pictet Asset Management (Europe) S.A.

ISIN: LU0386875149

Codice Interno: 10805

Combinazione CNP di appartenenza: AZIONARI SOSTENIBILI

Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR persegue la crescita del reddito e del capitale attraverso l'investimento di almeno due terzi degli attivi totali in un portafoglio di azioni o titoli legati ad azioni emessi da società operanti in specifici settori di attività. Gli strumenti finanziari utilizzati sono prevalentemente titoli azionari internazionali quotati in borsa; in portafoglio sono presenti azioni ordinarie o privilegiate, e, in misura minore, warrant su valori mobiliari e opzioni. L'OICR potrà investire residualmente in altri OICR, in obbligazioni o altri titoli di debito (compresi obbligazioni e azioni privilegiate convertibili), strumenti del mercato monetario, strumenti finanziari derivati e/o strutturati i cui sottostanti sono, od offrono esposizione a, obbligazioni o titoli di debito e tassi di interesse.

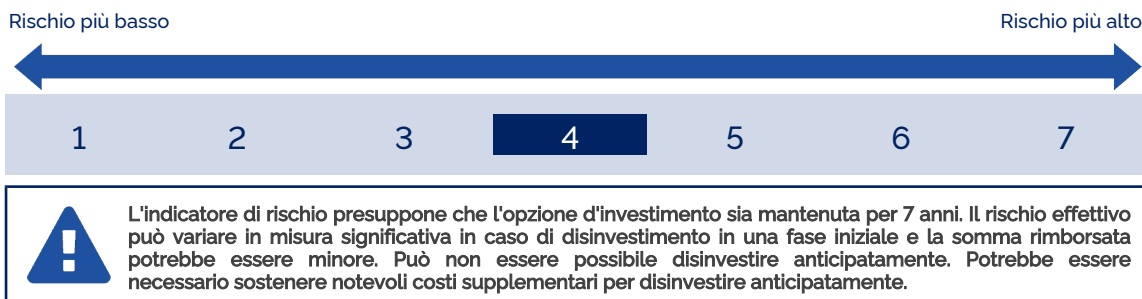
L'OICR è un prodotto finanziario che promuove caratteristiche ambientali e/o sociale a norma dell'articolo 9 del Regolamento (UE) 2019/2088.

La valuta di riferimento è l'Euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel lungo periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni		
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo [€ O]		
Scenari - Caso vita	In caso di uscita dopo 1 anno Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	In caso di uscita dopo 7 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 3.440 -65,64%	€ 1.560 -23,33%
Sfavorevole	€ 7.490 -25,06%	€ 7.470 -4,07%
Moderato	€ 10.460 4,58%	€ 14.970 5,93%
Favorevole	€ 14.280 42,83%	€ 20.460 10,77%
Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.910	€ 15.270

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il gennaio 2025 e il febbraio 2026.
Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il dicembre 2016 e il dicembre 2023.
Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il aprile 2014 e il aprile 2021.
Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 651	€ 3.773
Incidenza annuale dei costi (*)	6,5%	4,5% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 10,4% prima dei costi e al 5,9% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	4,5%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 7 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.
Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: Pictet Ist. Security

Emittente: Pictet Asset Management (Europe) S.A.

ISIN: LU0270904351

Codice Interno: 10802

Combinazione CNP di appartenenza: AZIONARI SOSTENIBILI

Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

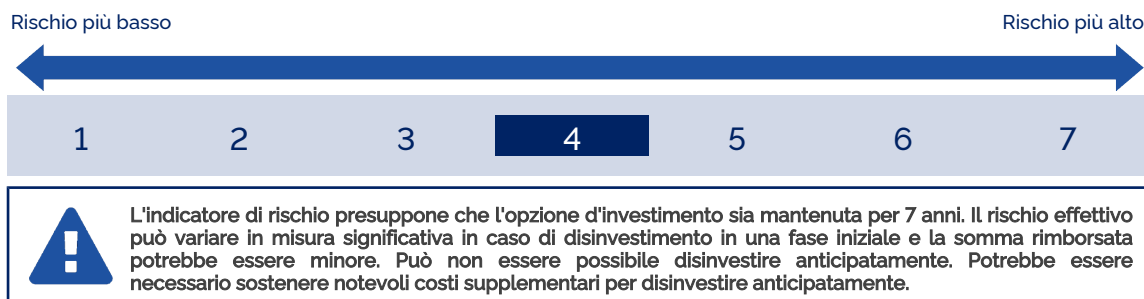
State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR persegue la crescita del reddito e del capitale attraverso l'investimento di almeno due terzi degli attivi totali in un portafoglio di azioni o titoli legati ad azioni emessi da società operanti nel settore della sicurezza. Gli strumenti finanziari utilizzati sono prevalentemente titoli azionari internazionali quotati in borsa; in portafoglio sono presenti azioni ordinarie o privilegiate, e, in misura minore, warrant su valori mobiliari e opzioni. L'OICR potrà investire residualmente in altri OICR, in obbligazioni o altri titoli di debito (compresi obbligazioni e azioni privilegiate convertibili), strumenti del mercato monetario, strumenti finanziari derivati e/o strutturati i cui sottostanti sono, od offrono esposizione a, obbligazioni o titoli di debito e tassi di interesse. L'OICR può ricorrere anche ad investimenti in certificati azionari (come, ad esempio, ADR, GDR, EDR) e ad investimenti immobiliari, tramite REIT. La valuta di riferimento è il Dollaro USA.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel lungo periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni		In caso di uscita dopo 1 anno		In caso di uscita dopo 7 anni
Esempio di investimento: € 10.000		Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Premio assicurativo [€ O]				
Scenari - Caso vita				
Minimo		Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress		€ 2.740 -72,58%		€ 1.100 -27,00%
Sfavorevole		€ 6.770 -32,32%		€ 6.770 -5,43%
Moderato		€ 10.520 5,17%		€ 15.350 6,31%
Favorevole		€ 13.970 39,71%		€ 23.660 13,09%
Scenario - Caso morte		Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
In caso di decesso dell'Assicurato		€ 10.970		€ 15.650

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il gennaio 2025 e il febbraio 2026.
Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il gennaio 2017 e il gennaio 2024.
Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il luglio 2014 e il luglio 2021.
Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 648	€ 3.835
Incidenza annuale dei costi (*)	6,5%	4,5% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 10,8% prima dei costi e al 6,3% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	4,5%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 7 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.
Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: Pictet Ist. Water

Emittente: Pictet Asset Management (Europe) S.A.

ISIN: LU0104884605

Codice Interno: 10786

Combinazione CNP di appartenenza: AZIONARI SOSTENIBILI

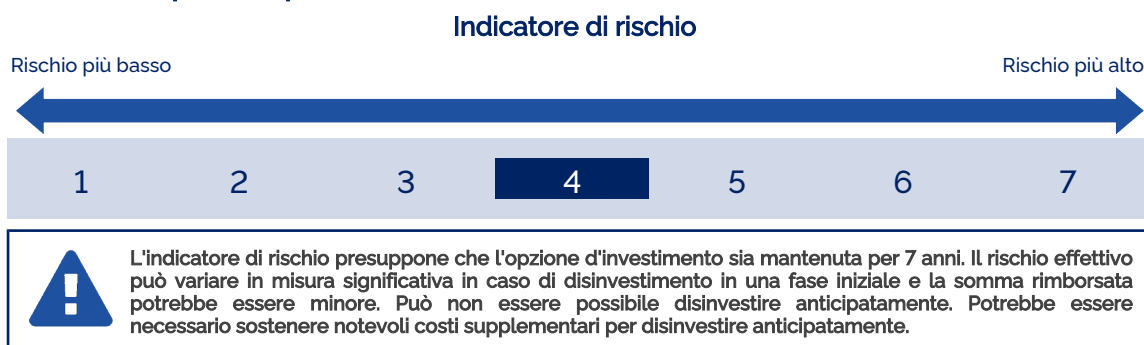
Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR persegue la crescita del reddito e del capitale attraverso l'investimento di almeno due terzi degli attivi totali in un portafoglio di azioni o titoli legati ad azioni emessi da società operanti nel settore dell'acqua e dell'aria. Gli strumenti finanziari utilizzati sono prevalentemente titoli azionari internazionali quotati in borsa; in portafoglio sono presenti azioni ordinarie o privilegiate, e, in misura minore, warrant su valori mobiliari e le opzioni. L'OICR potrà investire residualmente in altri OICR, in obbligazioni o altri titoli di debito (compresi obbligazioni e azioni privilegiate convertibili), strumenti del mercato monetario, strumenti finanziari derivati e/o strutturati i cui sottostanti sono, od offrono esposizione a, obbligazioni o titoli di debito e tassi di interesse. La valuta di riferimento è l'Euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel lungo periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni		
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo (€ 0)		
Scenari - Caso vita	In caso di uscita dopo 1 anno Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	In caso di uscita dopo 7 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 4.340 -56,57%	€ 2.200 -19,44%
Sfavorevole	€ 7.850 -21,46%	€ 7.780 -3,52%
Moderato	€ 10.310 3,06%	€ 16.040 6,98%
Favorevole	€ 13.410 34,09%	€ 20.730 10,97%
Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.750	€ 16.360

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il novembre 2024 e il febbraio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il marzo 2016 e il marzo 2023.
 Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il dicembre 2014 e il dicembre 2021.
 Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 648	€ 3.910
Incidenza annuale dei costi (*)	6,5%	4,5% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 11,5% prima dei costi e al 7% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	4,5%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 7 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: Pictet Multi Asset Global Opportunities

Emittente: Pictet Asset Management (Europe) S.A.

ISIN: LU0941348897

Codice Interno: 14184

Combinazione CNP di appartenenza: BILANCIATI FLESSIBILI SOSTENIBILI

Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR investe principalmente in un'ampia gamma di obbligazioni, incluse obbligazioni convertibili, strumenti del mercato monetario, azioni e depositi. L'OICR può investire nella Cina continentale e in mercati emergenti. L'OICR investe in tutto il mondo e può investire in qualsiasi settore, valuta e qualità di credito. L'OICR può utilizzare derivati per ridurre vari rischi (hedging) e per una gestione efficiente del portafoglio; inoltre può utilizzare prodotti strutturati per acquisire un'esposizione ad attivi nel portafoglio.

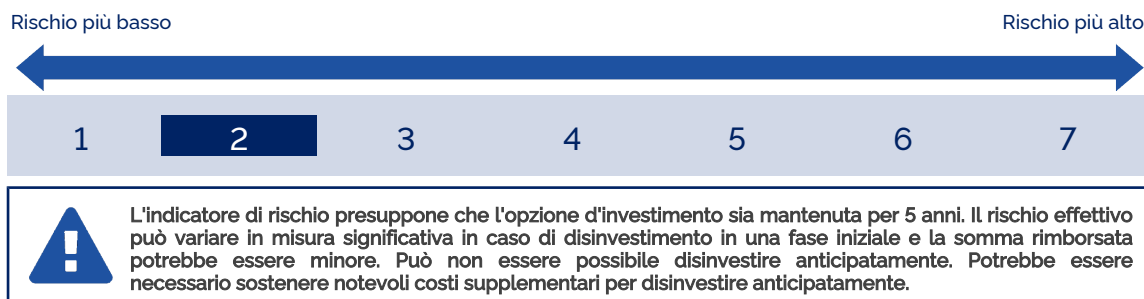
L'OICR è un prodotto finanziario che promuove caratteristiche ambientali e/o sociale a norma dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088.

La valuta del portafoglio è l'euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una bassa tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 2 su 7 che corrisponde alla classe di rischio basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo [€ 0]

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 7.730 -22,71%	€ 6.670 -7,77%
Sfavorevole	€ 8.390 -16,09%	€ 8.830 -2,46%
Moderato	€ 9.790 -2,14%	€ 9.900 -0,21%
Favorevole	€ 11.000 9,97%	€ 10.600 1,8%

Scenario - Caso morte

Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi

In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.210	€ 10.090

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il ottobre 2017 e il ottobre 2022.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il agosto 2019 e il agosto 2024.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il ottobre 2020 e il ottobre 2025.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 696	€ 2.274
Incidenza annuale dei costi (*)	7,0%	4,6% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 4,4% prima dei costi e al -0,2% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	4,6%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: Pictet SmartCity

Emittente: Pictet Asset Management (Europe) S.A.

ISIN: LU0503633769

Codice Interno: 11319

Combinazione CNP di appartenenza: AZIONARI SOSTENIBILI

Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR investe principalmente in azioni di società che contribuiscono al trend dell'urbanizzazione globale, o ne traggono beneficio. Tali società possono operare in settori quali mobilità e trasporti, infrastrutture, immobiliari o gestione di risorse sostenibili. L'OICR può investire in tutto il mondo, compresi i mercati emergenti e la Cina continentale. L'OICR può utilizzare derivati per ridurre vari rischi (hedging) e per una gestione efficiente del portafoglio; inoltre può utilizzare prodotti strutturati per acquisire un'esposizione ad attivi nel portafoglio. Nel gestire attivamente l'OICR, il gestore utilizza un'analisi dei fondamentali della società per selezionare titoli che a suo avviso presentino prospettive di crescita favorevoli a un prezzo ragionevole. La valuta del portafoglio è l'euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel lungo periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni			
Esempio di investimento: € 10.000			
Premio assicurativo [€ 0]			
Scenari - Caso vita		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
	Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 3.660 -63,40%		€ 1.780 -21,83%
Sfavorevole	€ 7.070 -29,29%		€ 7.540 -3,95%
Moderato	€ 10.030 0,31%		€ 11.830 2,43%
Favorevole	€ 13.160 31,59%		€ 15.150 6,11%
Scenario - Caso morte		Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato		€ 10.470	€ 12.070

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il novembre 2024 e il febbraio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il luglio 2018 e il luglio 2025.
Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il dicembre 2014 e il dicembre 2021.
Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 648	€ 3.287
Incidenza annuale dei costi (*)	6,5%	4,4% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 6,8% prima dei costi e al 2,4% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	4,4%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 7 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.
Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: Pictet US Government Bond

Emittente: Pictet Asset Management (Europe) S.A.

ISIN: LU1654546347

Codice Interno: 16265

Combinazione CNP di appartenenza: OBBLIGAZIONARI

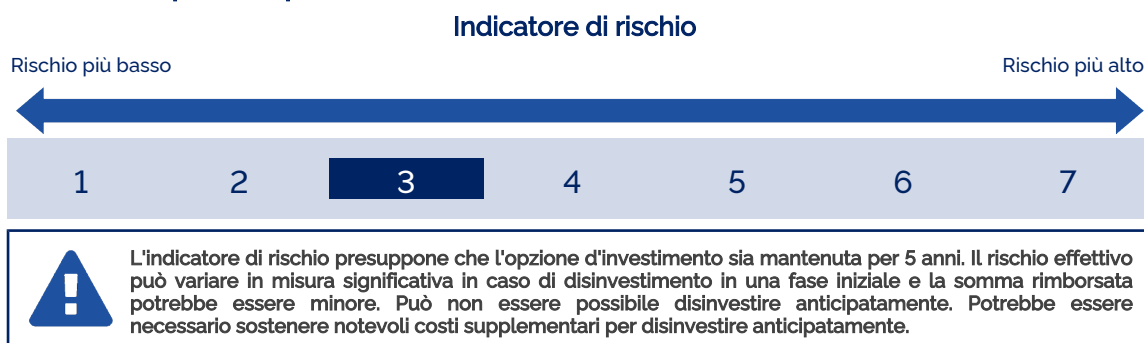
Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: Obiettivo dell'OICR è la crescita del capitale, tramite un portafoglio diversificato interamente investito in obbligazioni. L'OICR può detenere anche la totalità del suo portafoglio in depositi bancari e liquidità. L'investimento in altri OICR è residuale. La valuta di riferimento è il dollaro statunitense. È prevista la copertura per gli investimenti non denominati in dollari.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 3 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo (€ 0)

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 6.490 -35,07%	€ 5.310 -11,89%
Sfavorevole	€ 8.220 -17,77%	€ 7.490 -5,61%
Moderato	€ 9.530 -4,75%	€ 9.200 -1,65%
Favorevole	€ 11.270 12,74%	€ 10.680 1,32%

Scenario - Caso morte

Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.000

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il giugno 2020 e il giugno 2025.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il ottobre 2016 e il ottobre 2021.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il luglio 2017 e il luglio 2022.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere

necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 545	€ 1.499
Incidenza annuale dei costi (*)	5,5%	3,1% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 1,5% prima dei costi e al -1,6% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,1%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: Pictet-Chinese Local Currency Debt

Emittente: Pictet Asset Management (Europe) S.A.

ISIN: LU1164801158

Codice Interno: 20834

Combinazione CNP di appartenenza: OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI

Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR investe principalmente in un'ampia gamma di obbligazioni societarie e titoli di Stato, strumenti del mercato monetario e depositi nella Cina Continentale. L'OICR può investire in qualsiasi settore e qualità di credito, e gli investimenti sono denominati in renminbi o abitualmente coperti su tale valuta. L'OICR può utilizzare derivati per ridurre vari rischi (hedging) e per una gestione efficiente del portafoglio; inoltre può utilizzare derivati e prodotti strutturati per acquisire un'esposizione ad attivi nel portafoglio. Il gestore utilizza una combinazione di analisi di mercato ed emittenti per costruire un portafoglio diversificato di titoli che ritiene offrano i migliori rendimenti adeguati al rischio rispetto al benchmark. La valuta di riferimento del portafoglio è il renminbi cinese.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 3 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni		
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo (€ 0)		
Scenari - Caso vita	In caso di uscita dopo 1 anno Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	In caso di uscita dopo 5 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 6.870 -31,33%	€ 5.650 -10,80%
Sfavorevole	€ 8.480 -15,20%	€ 8.270 -3,73%
Moderato	€ 9.750 -2,48%	€ 10.470 0,92%
Favorevole	€ 10.990 9,86%	€ 12.300 4,23%
Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.180	€ 10.680

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il agosto 2022 e il febbraio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2020 e il febbraio 2025.
Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il luglio 2017 e il luglio 2022.
Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 629	€ 2.005
Incidenza annuale dei costi (*)	6,3%	3,9% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 4,8% prima dei costi e al 0,9% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,9%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.
Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: Pictet-EM Index Equity

Emittente: Pictet Asset Management Limited

ISIN: LU0474967998

Codice Interno: 23337

Combinazione CNP di appartenenza: AZIONARI

Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

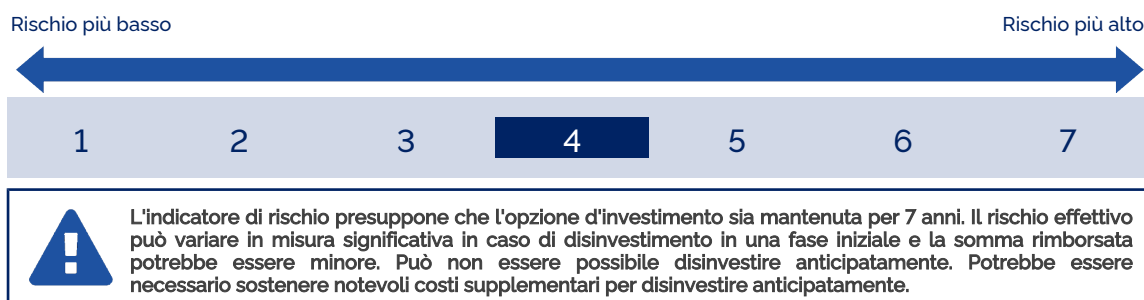
State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR è gestito passivamente. L'obiettivo del fondo è replicare l'indice di riferimento costituito da MSCI Emerging Markets. L'indice di riferimento misura la performance delle società dei paesi dei mercati emergenti. Il Fondo investe in azioni di società incluse nell'indice di riferimento, puntando a una replica fisica completa dell'indice di riferimento. Il portafoglio del Fondo potrebbe non corrispondere esattamente alla composizione dell'indice di riferimento. La valuta di riferimento dell'OICR è l'Euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel lungo periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo [€ O]

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 4.210 -57,88%	€ 2.120 -19,88%
Sfavorevole	€ 7.460 -25,38%	€ 9.590 -0,59%
Moderato	€ 10.020 0,16%	€ 11.190 1,62%
Favorevole	€ 14.000 39,97%	€ 14.830 5,79%

Scenario - Caso morte

In caso di decesso dell'Assicurato

Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 10.450	€ 11.420

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il aprile 2018 e il aprile 2025.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il agosto 2018 e il agosto 2025.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2014 e il febbraio 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 606	€ 2.713
Incidenza annuale dei costi (*)	6,1%	3,7% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 5,3% prima dei costi e al 1,6% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,7%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 7 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: Pictet-Global Environmental Opportunities

Emittente: Pictet Asset Management (Europe) S.A.

ISIN: LU0503631631

Codice Interno: 17470

Combinazione CNP di appartenenza: AZIONARI SOSTENIBILI

Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR investe principalmente in azioni di società che operano nella catena di valore ambientale dell'energia pulita e dell'acqua, dell'agricoltura, della foresteria e altre. L'OICR può investire in tutto il mondo, compresi i mercati emergenti e la Cina continentale. L'OICR può utilizzare derivati per ridurre vari rischi (hedging) e per una gestione efficiente del portafoglio; inoltre può utilizzare prodotti strutturati per acquisire un'esposizione ad attivi nel portafoglio. Nel gestire attivamente l'OICR, il gestore utilizza una combinazione di analisi dei fondamentali della società e del mercato per selezionare titoli che a suo avviso presentino prospettive di crescita favorevoli a un prezzo ragionevole. La valuta del portafoglio è l'euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel lungo periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni		
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo (€ 0)		
Scenari - Caso vita	In caso di uscita dopo 1 anno Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	In caso di uscita dopo 7 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 3.420 -65,82%	€ 1.560 -23,34%
Sfavorevole	€ 7.600 -24,03%	€ 8.020 -3,11%
Moderato	€ 10.570 5,65%	€ 17.310 8,15%
Favorevole	€ 14.490 44,90%	€ 22.750 12,46%
Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 11.020	€ 17.660

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il novembre 2024 e il febbraio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2015 e il febbraio 2022.
 Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il novembre 2014 e il novembre 2021.
 Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 650	€ 3.644
Incidenza annuale dei costi (*)	6,5%	4,0% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 12,2% prima dei costi e al 8,2% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	4,0%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 7 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: Pictet-Japan Index Equity

Emittente: Pictet Asset Management Limited

ISIN: LU0496414607

Codice Interno: 11872

Combinazione CNP di appartenenza: AZIONARI

Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

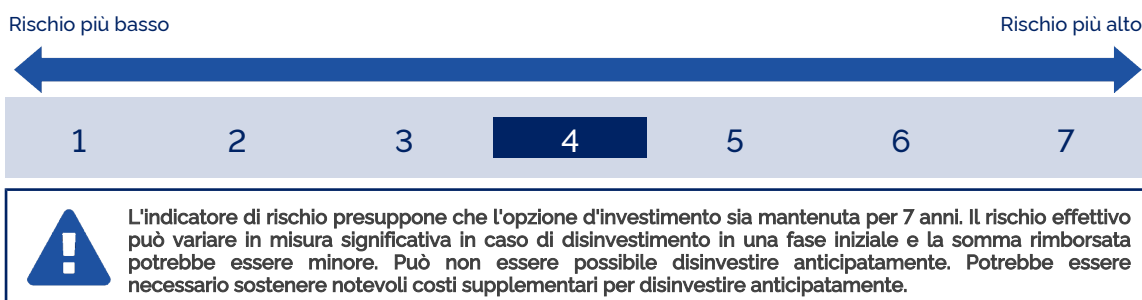
State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR è gestito passivamente. L'obiettivo del fondo è replicare l'indice di riferimento costituito da MSCI Japan. L'indice di riferimento misura la performance delle società giapponesi a grande e media capitalizzazione. Il Fondo investe in azioni di società incluse nell'indice di riferimento, puntando a una replica fisica completa dell'indice di riferimento. Il portafoglio del Fondo potrebbe non corrispondere esattamente alla composizione dell'indice di riferimento. La valuta di riferimento dell'OICR è l'Euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel lungo periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo [€ O]

Scenari - Caso vita

Minimo

Stress

Sfavorevole

Moderato

Favorevole

Scenario - Caso morte

In caso di decesso dell'Assicurato

In caso di uscita dopo 1 anno

Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)

In caso di uscita dopo 7 anni

Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi

Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

€ 2.290 -77,10%

€ 7.980 -20,16%

€ 10.310 3,05%

€ 14.180 41,79%

€ 10.750

€ 870 -29,50%

€ 10.360 0,50%

€ 12.400 3,12%

€ 16.610 7,52%

€ 12.650

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il gennaio 2025 e il febbraio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il luglio 2016 e il luglio 2023.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il marzo 2014 e il marzo 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 543	€ 2.474
Incidenza annuale dei costi (*)	5,4%	3,2% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 6,3% prima dei costi e al 3,1% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,2%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 7 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: Pimco balanced income and growth

Emittente: PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited

ISIN: IE00B639QY17

Codice Interno: 20831

Combinazione CNP di appartenenza: BILANCIATI FLESSIBILI

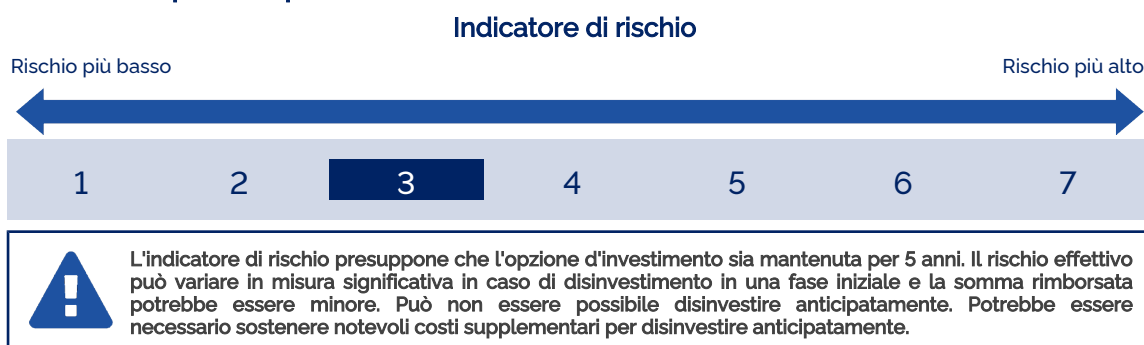
Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR intende massimizzare il rendimento totale dell'investimento attraverso la gestione tattica della sua esposizione a un'ampia gamma di attività di tutto il mondo. L'OICR mira a realizzare questo obiettivo d'investimento tramite un approccio flessibile all'asset allocation che è orientata dalle valutazioni del gestore su svariati dati di tipo quantitativo e qualitativo relativi alle economie globali e alle previsioni di crescita di vari settori industriali e alle classi di attività. L'OICR investirà in azioni di società, titoli obbligazionari governativi o Corporate, altri OICR anche collegati e liquidità. L'OICR investirà solitamente il 20-80% del patrimonio in azioni. Può investire in misura sostanziale nei mercati emergenti; fino al 25% del patrimonio in strumenti legati a materie prime, compresi derivati basati su indici di materie prime e titoli legati a indici di materie prime. L'OICR può acquisire esposizione a beni immobiliari attraverso strumenti legati a beni immobiliari, comprese azioni di società quotate, fondi d'investimento immobiliare (REIT) o derivati basati su indici legati a beni immobiliari. L'OICR può investire in strumenti derivati come future, opzioni e swap a fini di copertura e/o nell'ambito della sua strategia d'investimento. La valuta di riferimento del portafoglio è il dollaro USA, ma le attività detenute possono essere denominate in un'ampia varietà di valute. Il gestore può usare valuta estera e strumenti derivati collegati a fini di copertura o per aprire posizioni valutarie.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 3 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Attenzione al rischio cambio. L'OICR effettua pagamenti in una valuta straniera, quindi il rendimento finale che otterrete dipenderà dal tasso di cambio tra tale valuta e l'euro.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni		
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo (€ 0)	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Scenari - Caso vita	Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 5.080 -49,17%	€ 4.120 -16,26%
Sfavorevole	€ 8.380 -16,21%	€ 9.650 -0,70%
Moderato	€ 10.190 1,85%	€ 12.340 4,29%
Favorevole	€ 12.170 21,67%	€ 14.090 7,10%

Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.630	€ 12.580

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2025 e il febbraio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il dicembre 2018 e il dicembre 2023.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il marzo 2020 e il marzo 2025.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 593	€ 2.133
Incidenza annuale dei costi (*)	5,9%	3,9% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 8,2% prima dei costi e al 4,3% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,9%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: PIMCO Emerging Markets Bond (Hdg) Ist.

Emittente: PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited

ISIN: IE0032568770

Codice Interno: 20662

Combinazione CNP di appartenenza: OBBLIGAZIONARI

Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

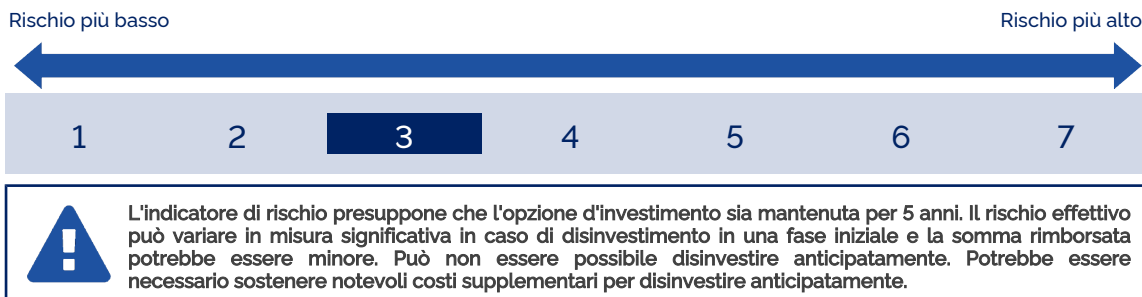
State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR investe almeno l'80% del patrimonio a strumenti a reddito fisso di emittenti economicamente legati a paesi con mercati emergenti. Tali titoli possono essere denominati in Dollari statunitensi e valute diverse dal Dollaro statunitense. L'OICR non può investire oltre il 20% del proprio patrimonio in valori mobiliari convertibili in titoli azionari. L'OICR non può investire oltre il 10% del proprio patrimonio totale in titoli azionari. L'OICR o è soggetto a un limite complessivo, pari al 20% del suo patrimonio totale, agli investimenti combinati in i) valori mobiliari convertibili in titoli azionari, ii) titoli azionari (inclusi warrant), iii) certificati di deposito, e iv) accettazioni bancarie. L'OICR può investire in modo residuale in altri OICR e in titoli illiquidi, nonché prestiti partecipativi e cessioni di crediti che costituiscano strumenti del mercato monetario. La valuta di riferimento è il dollaro statunitense, ma la classe d'azioni collegata al Contratto mira a limitare il rischio di cambio nei confronti dell'euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 3 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni		In caso di uscita dopo 1 anno		In caso di uscita dopo 5 anni
Esempio di investimento: € 10.000		Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Premio assicurativo [€ O]				
Scenari - Caso vita				
Minimo		Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress		€ 6.630 -33,67%		€ 5.680 -10,70%
Sfavorevole		€ 7.110 -28,88%		€ 6.960 -7,00%
Moderato		€ 9.980 -0,18%		€ 8.480 -3,25%
Favorevole		€ 11.320 13,18%		€ 11.250 2,38%
Scenario - Caso morte		Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
In caso di decesso dell'Assicurato		€ 10.420		€ 10.000

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il ottobre 2017 e il ottobre 2022.
Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il novembre 2018 e il novembre 2023.
Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2016 e il febbraio 2021.
Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 577	€ 1.740
Incidenza annuale dei costi (*)	5,8%	3,7% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 0,4% prima dei costi e al -3,3% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,7%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: PIMCO Euro Bond

Emittente: PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited

ISIN: IE0004931386

Codice Interno: 14441

Combinazione CNP di appartenenza: OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI

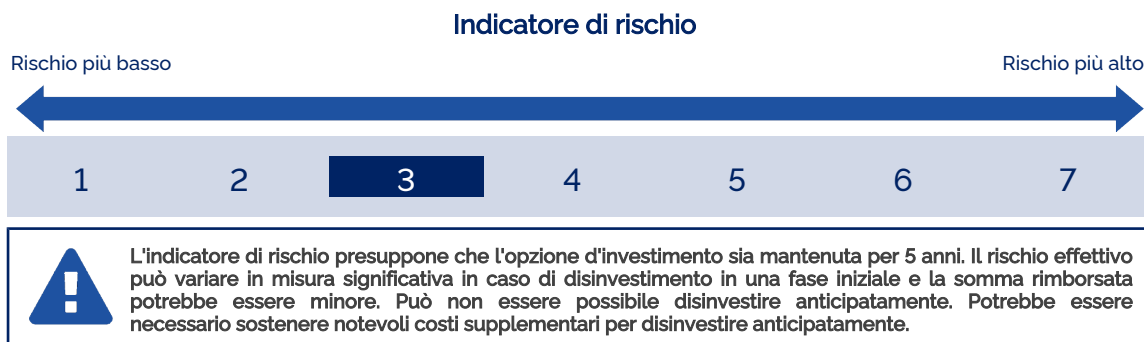
Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR investe principalmente in una gamma di titoli e strumenti a reddito fisso, principalmente denominati in euro. Non più del 25% del patrimonio può essere investito in titoli che sono convertibili in titoli azionari. L'investimento in titoli azionari è residuale. L'OICR è soggetto ad un limite complessivo di un terzo della sua attività totale combinata in i) titoli che sono convertibili in titoli azionari, ii) titoli azionari (compresi warrant), iii) certificati di deposito e iv) accettazioni bancarie. L'investimento in altri OICR, come quella in titoli illiquidi e in partecipazioni di prestito e assegnazioni di prestiti che costituiscono strumenti del mercato monetario, è residuale. La valuta di riferimento del portafoglio è l'euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 3 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo [€ 0]

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
	Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 7.420 -25,79%	€ 6.070 -9,49%
Sfavorevole	€ 7.820 -21,76%	€ 7.720 -5,04%
Moderato	€ 9.730 -2,71%	€ 8.040 -4,28%
Favorevole	€ 10.460 4,65%	€ 10.160 0,32%

Scenario - Caso morte

In caso di decesso dell'Assicurato

	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
	€ 10.150	€ 10.000

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il agosto 2019 e il agosto 2024.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il dicembre 2019 e il dicembre 2024.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2016 e il febbraio 2021. Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 543	€ 1.450
Incidenza annuale dei costi (*)	5,4%	3,2% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al -1,1% prima dei costi e al -4,3% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,2%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: PIMCO Global Bond (hdg) Ist.

Emittente: Pacific Investment Management Company LLC

ISIN: IE0032875985

Codice Interno: 16138

Combinazione CNP di appartenenza: OBBLIGAZIONARI

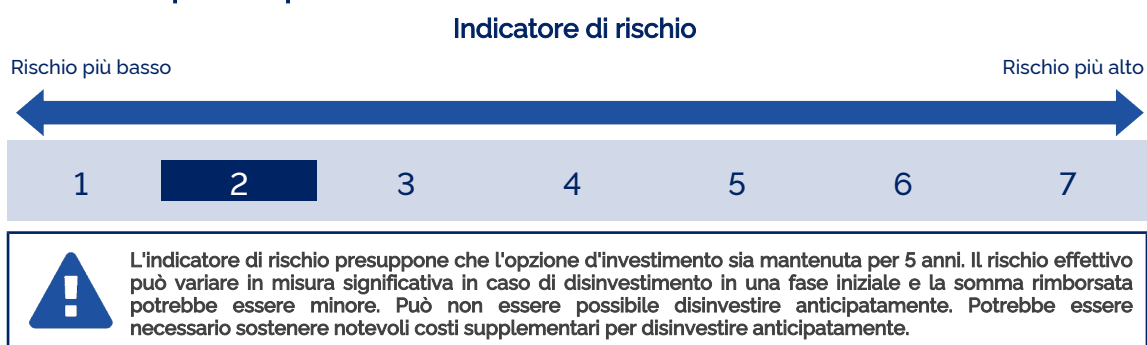
Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR investe principalmente in titoli obbligazionari a reddito fisso denominati nelle principali valute internazionali. Il 90% della attività in portafoglio è investito in titoli quotati, contrattati o negoziati in un mercato regolamentato di un paese OCSE. L'OICR può investire oltre il 25% del proprio patrimonio in valori mobiliari convertibili in titoli azionari, ma l'investimento complessivo in azioni è residuale. L'OICR può investire complessivamente fino ad un terzo del portafoglio in titoli convertibili, titoli azionari, certificati di deposito ed accettazioni bancarie. È consentito un investimento residuale in altri OICR, in titoli illiquidi nonché prestiti partecipativi e cessioni di crediti che costituiscano strumenti del mercato monetario. La valuta base dell'OICR è il dollaro USA e le posizioni non in questa valuta sono limitate ad un 20% massimo del portafoglio.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una bassa tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 2 su 7 che corrisponde alla classe di rischio basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni		
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo (€ 0)		
Scenari - Caso vita	In caso di uscita dopo 1 anno Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	In caso di uscita dopo 5 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 8.160 -18,45%	€ 7.030 -6,80%
Sfavorevole	€ 8.160 -18,45%	€ 8.020 -4,31%
Moderato	€ 9.750 -2,47%	€ 8.460 -3,29%
Favorevole	€ 10.420 4,17%	€ 9.990 -0,02%
Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.180	€ 10.000

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il ottobre 2017 e il ottobre 2022.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il ottobre 2020 e il ottobre 2025.
Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2016 e il febbraio 2021.
Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 546	€ 1.446
Incidenza annuale dei costi (*)	5,5%	3,1% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al -0,2% prima dei costi e al -3,3% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,1%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: PIMCO Global Real Return (Hdg)

Emittente: PIMCO Europe Ltd.

ISIN: IE0033666466

Codice Interno: 16629

Combinazione CNP di appartenenza: OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI

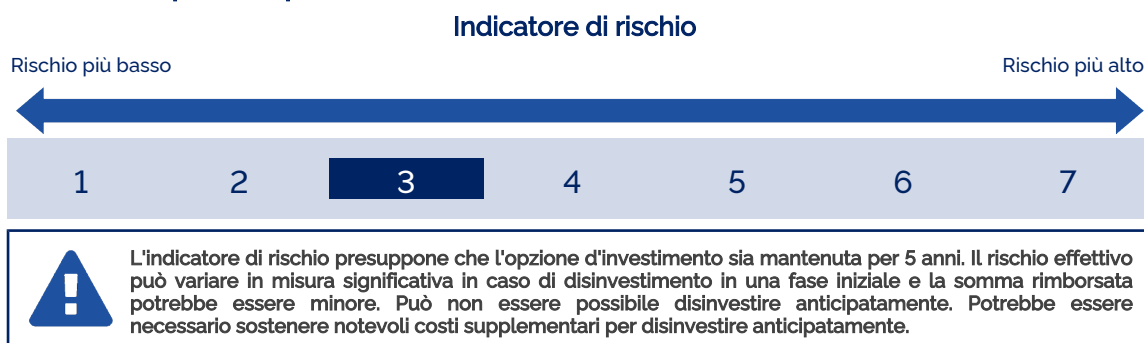
Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR investe principalmente in titoli a reddito fisso legati ad un indice dei prezzi, favorendo la protezione contro l'inflazione. I titoli saranno principalmente denominati in dollari statunitensi, euro e sterline; l'OICR potrà tuttavia detenere anche altre monete e titoli denominati in altre monete. La valuta di base dell'OICR è il dollaro statunitense.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 3 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo (€ 0)

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 6.600 -34,03%	€ 5.290 -11,96%
Sfavorevole	€ 7.790 -22,14%	€ 7.520 -5,55%
Moderato	€ 9.660 -3,39%	€ 8.450 -3,31%
Favorevole	€ 10.390 3,93%	€ 10.630 1,24%

Scenario - Caso morte

In caso di decesso dell'Assicurato

Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 10.080	€ 10.000

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il novembre 2021 e il febbraio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2018 e il febbraio 2023.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il novembre 2016 e il novembre 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere

necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 546	€ 1.568
Incidenza annuale dei costi (*)	5,5%	3,4% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 0,1% prima dei costi e al -3,3% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,4%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: PIMCO Income (Hdg)

Emittente: Pacific Investment Management Company LLC

ISIN: IE00B84J9L26

Codice Interno: 11488

Combinazione CNP di appartenenza: OBBLIGAZIONARI

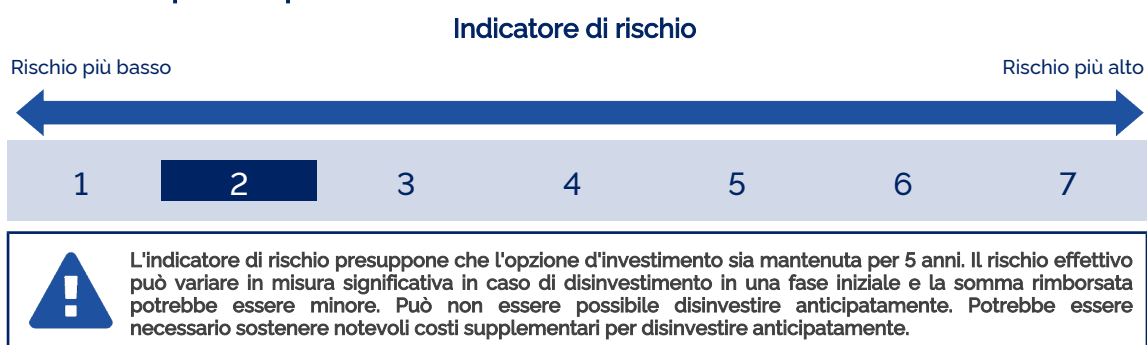
Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR investe principalmente in una gamma di titoli a reddito fisso, che generano un livello di reddito costante e crescente; può generalmente suddividere il proprio patrimonio tra diversi settori di investimento, che possono includere i) titoli Corporate ad alto rendimento e/o Investment grade di emittenti situati nell'Unione europea e nei paesi terzi, compresi i paesi emergenti; ii) obbligazioni governative e titoli a reddito fisso emessi da governi dell'UE e extra-UE, comprese i loro enti e agenzie; iii) attività garantite da ipoteca e altri titoli analoghi; e iv) posizioni in valuta estera, comprese le valute dei paesi dei mercati emergenti. L'OICR può investire sia in titoli convertibili in azioni, sia in azioni. La valuta di riferimento del portafoglio è l'Euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una bassa tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 2 su 7 che corrisponde alla classe di rischio basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni		
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo (€ 0)		
Scenari - Caso vita	In caso di uscita dopo 1 anno Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	In caso di uscita dopo 5 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 7.740 -22,55%	€ 6.600 -7,96%
Sfavorevole	€ 8.200 -17,96%	€ 8.010 -4,33%
Moderato	€ 9.810 -1,89%	€ 8.990 -2,11%
Favorevole	€ 10.830 8,34%	€ 10.200 0,40%
Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.240	€ 10.000

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il settembre 2017 e il settembre 2022.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il novembre 2019 e il novembre 2024.
Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2016 e il febbraio 2021.
Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 644	€ 1.950
Incidenza annuale dei costi (*)	6,4%	4,1% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 2% prima dei costi e al -2,1% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	4,1%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.
Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: PIMCO US High Yield Bond

Emittente: PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited

ISIN: IE0002460974

Codice Interno: 15375

Combinazione CNP di appartenenza: OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI

Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR investe principalmente in una gamma di titoli e strumenti a reddito fisso "ad alto rendimento", emessi da società di tutto il mondo. Non più del 25% del patrimonio può essere investito in titoli che sono convertibili in titoli azionari. L'investimento in titoli azionari è residuale. L'OICR è soggetto ad un limite complessivo di un terzo della sua attività totale combinata in i) titoli che sono convertibili in titoli azionari, ii) titoli azionari (compresi warrant), iii) certificati di deposito e iv) accettazioni bancarie. L'investimento in altri OICR, come quella in titoli illiquidi e in partecipazioni di prestito e assegnazioni di prestiti che costituiscono strumenti del mercato monetario, è residuale. La valuta di riferimento del portafoglio è il dollaro statunitense.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 3 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Attenzione al rischio cambio. L'OICR effettua pagamenti in una valuta straniera, quindi il rendimento finale che otterrete dipenderà dal tasso di cambio tra tale valuta e l'euro.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo (€ 0)

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 5.980 -40,22%	€ 4.960 -13,09%
Sfavorevole	€ 8.550 -14,49%	€ 8.200 -3,88%
Moderato	€ 9.940 -0,57%	€ 10.960 1,84%
Favorevole	€ 11.590 15,86%	€ 12.050 3,80%

Scenario - Caso morte

In caso di decesso dell'Assicurato

Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi

€ 10.380

€ 11.170

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2025 e il febbraio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2021 e il febbraio 2026.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il marzo 2016 e il marzo 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 552	€ 1.696
Incidenza annuale dei costi (*)	5,5%	3,3% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 5,1% prima dei costi e al 1,8% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,3%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: R-co Gold Mining

Emittente: Rothschild Asset Management

ISIN: FR0007001581

Codice Interno: 22876

Combinazione CNP di appartenenza: AZIONARI

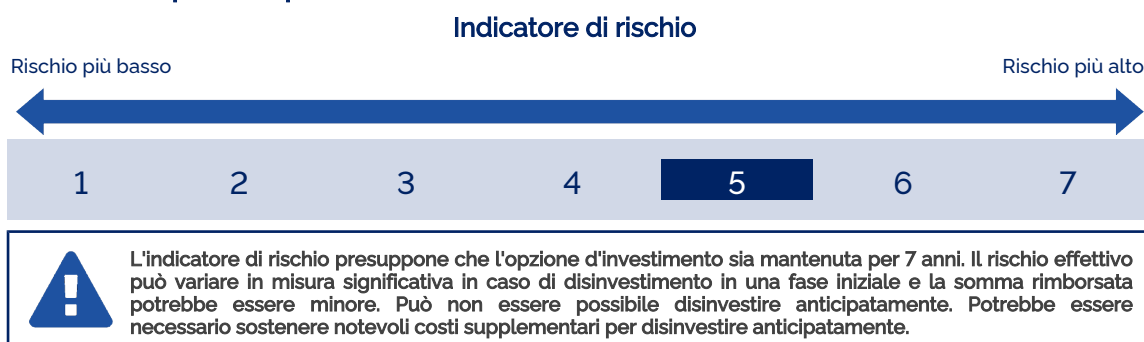
Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR mira a sovraperformare l'indice di riferimento investendo e/o esponendosi per almeno il 60% del patrimonio ad azioni di società legate al settore dei metalli rari e preziosi. La composizione del comparto può discostarsi in misura significativa dalla ripartizione dell'indice. È possibile utilizzare derivati che possono amplificare l'impatto degli effetti dei movimenti di mercato del portafoglio. La valuta di riferimento è l'euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: Il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una alta tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel lungo periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 5 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-alto. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-alto e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni		
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo [€ O]	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Scenari - Caso vita	Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 1.970 -80,34%	€ 400 -36,90%
Sfavorevole	€ 6.510 -34,90%	€ 8.670 -2,02%
Moderato	€ 10.250 2,49%	€ 14.310 5,26%
Favorevole	€ 25.760 157,57%	€ 45.620 24,21%
Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.690	€ 14.600

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2017 e il febbraio 2024.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il maggio 2015 e il maggio 2022.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2019 e il febbraio 2026.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 691	€ 3.705
Incidenza annuale dei costi (*)	6,9%	4,5% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 9,8% prima dei costi e al 5,3% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	4,5%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 7 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: Raiffeisen Bilanciato Sostenibile

Emittente: Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H.

ISIN: AT0000A1VG68

Codice Interno: 16631

Combinazione CNP di appartenenza: BILANCIATI FLESSIBILI SOSTENIBILI

Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

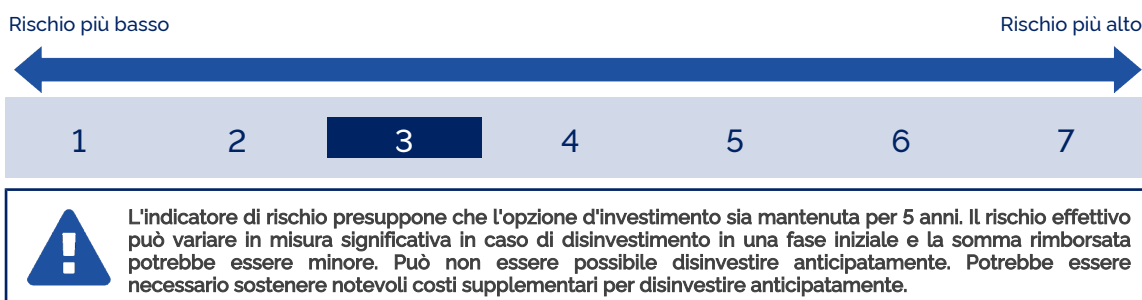
State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR investe esclusivamente in titoli e/o strumenti monetari i cui rispettivi emittenti siano catalogati come "sostenibili" in conformità a criteri sociali, ecologici ed etici. Una quota pari ad almeno il 51% del patrimonio è investita direttamente in azioni (e titoli equivalenti); tale quota non supera il 60% del portafoglio. L'OICR investe esclusivamente in titoli, senza prendere in considerazione la partecipazione ad altri OICR, strumenti derivati e depositi a vista o revocabili. La valuta di riferimento è l'euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 3 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo I[€ O]

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
	Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 6.590 -34,06%	€ 5.510 -11,24%
Sfavorevole	€ 8.170 -18,30%	€ 8.730 -2,67%
Moderato	€ 9.960 -0,35%	€ 10.720 1,41%
Favorevole	€ 11.400 14,05%	€ 12.590 4,72%

Scenario - Caso morte

	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.400
	€ 10.940

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il gennaio 2025 e il febbraio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il settembre 2020 e il settembre 2025.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il agosto 2016 e il agosto 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 575	€ 1.782
Incidenza annuale dei costi (*)	5,7%	3,5% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 4,9% prima dei costi e al 1,4% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,5%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: Raiffeisen Strategic Global Allocation plus

Emittente: Raiffeisen Kapitalanlage Gesellschaft m.b.H.

ISIN: AT0000A0SDZ3

Codice Interno: 10000

Combinazione CNP di appartenenza: BILANCIATI FLESSIBILI

Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR si propone di percepire un reddito e di incrementare il valore, sovraperformando nel lungo termine il proprio Benchmark.

L'OICR investe principalmente in obbligazioni con rating inferiore ad Investment grade emesse da società di tutto il mondo, con particolare attenzione all'America del Nord e all'Europa. L'OICR investe in ogni momento almeno due terzi del patrimonio in obbligazioni con rating inferiore a BBB- se emesso da Standard & Poor's o con rating Baa3 se emesso da Moody's, oppure prive di rating.

L'OICR può ricorrere all'utilizzo di strumenti derivati per i) finalità di investimento, ii) finalità di copertura e iii) gestione efficiente del portafoglio.

L'OICR ricorre ad operazioni di prestito titoli fino al 20% del patrimonio, con un massimo del 100%.

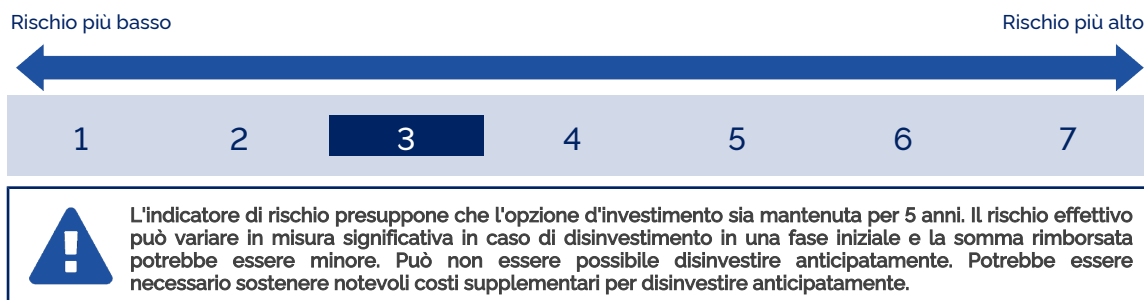
Il processo d'investimento include criteri ESG, non ha un obiettivo di investimento sostenibile ma il gestore considererà gli impatti negativi di un investimento nella misura in cui sono rilevanti sotto il profilo finanziario.

La valuta di riferimento dell'OICR è il dollaro statunitense.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 3 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni		
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo (€ 0)	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Scenari - Caso vita	Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 6.610 -33,93%	€ 5.450 -11,44%
Sfavorevole	€ 8.290 -17,11%	€ 9.360 -1,31%
Moderato	€ 9.960 -0,37%	€ 10.620 1,22%
Favorevole	€ 11.180 11,75%	€ 11.480 2,80%

Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.400	€ 10.840

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il settembre 2017 e il settembre 2022.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il novembre 2020 e il novembre 2025.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il maggio 2016 e il maggio 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 872	€ 3.178
Incidenza annuale dei costi (*)	8,7%	6,2% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 7,4% prima dei costi e al 1,2% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	6,2%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: Robeco Asian Stars Equity

Emittente: Robeco Institutional Asset Management B.V.

ISIN: LU0940005217

Codice Interno: 21963

Combinazione CNP di appartenenza: AZIONARI SOSTENIBILI

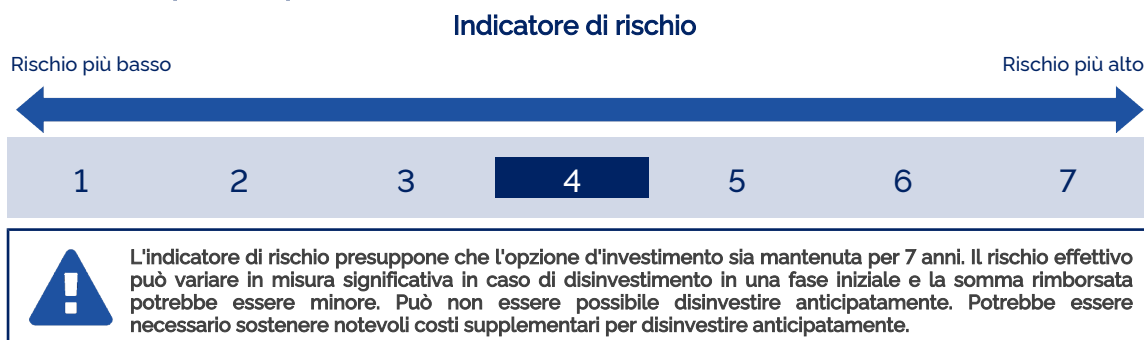
Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR è un fondo a gestione attiva che investe in azioni delle società più interessanti dell'Asia. La selezione di questi titoli si basa su analisi fondamentale. Il focus del fondo è sui paesi in via di sviluppo ad alta crescita della regione. Il fondo si concentra sulla selezione dei titoli e ha un approccio concentrato portafoglio. Il gestore considera i criteri ambientali, sociali e di governance (ESG) nella selezione degli investimenti. La valuta di riferimento del portafoglio è l'Euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: Il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel lungo periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo [€ O]

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito.	
Stress	€ 3.670 -63,30%	€ 1.850 -21,41%
Sfavorevole	€ 7.630 -23,73%	€ 10.440 0,62%
Moderato	€ 10.040 0,42%	€ 13.210 4,05%
Favorevole	€ 15.370 53,72%	€ 17.420 8,25%

Scenario - Caso morte

In caso di decesso dell'Assicurato

Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 10.480	€ 13.470

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il settembre 2024 e il febbraio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il novembre 2015 e il novembre 2022.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il marzo 2014 e il marzo 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 635	€ 3.239
Incidenza annuale dei costi (*)	6,3%	4,1% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 8,2% prima dei costi e al 4,1% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	4,1%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 7 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: Robeco Financial Institutions Bonds

Emittente: Robeco Institutional Asset Management B.V.

ISIN: LU0622664224

Codice Interno: 18497

Combinazione CNP di appartenenza: OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI

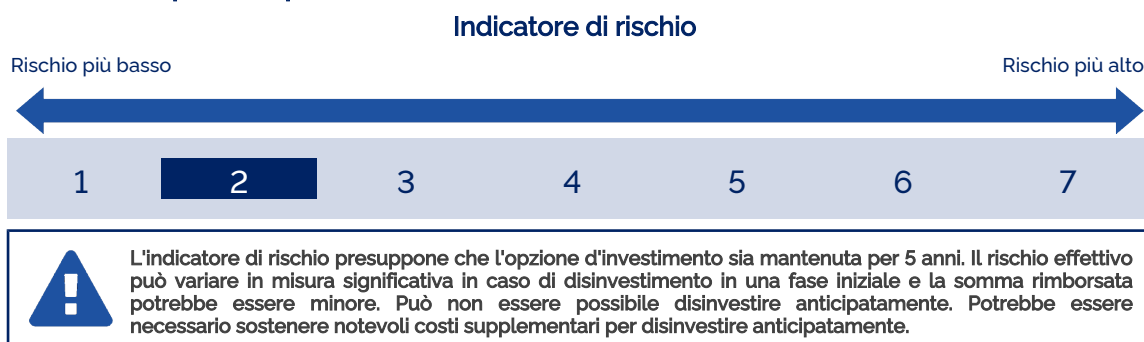
Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'obiettivo dell'OICR è ottenere la crescita del capitale a lungo termine. L'OICR è gestito attivamente ed investe principalmente in titoli obbligazionari subordinati denominati in euro emessi da banche e assicurazioni prevalentemente con Rating Investment Grade. La selezione dei titoli obbligazionari si basa sull'analisi fondamentale e promuove le caratteristiche sociali ed ambientali (ESG). La valuta di riferimento del portafoglio è l'euro. L'OICR non è esposto alle valute di denominazione dei sottostanti perché la classe di quote collegata al contratto si copre dal rischio cambio nei confronti dell'euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una bassa tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 2 su 7 che corrisponde alla classe di rischio basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo [€ 0]

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
	Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 7.310 -26,92%	€ 6.610 -7,95%
Sfavorevole	€ 7.890 -21,11%	€ 8.180 -3,94%
Moderato	€ 10.030 0,28%	€ 9.520 -0,97%
Favorevole	€ 10.970 9,70%	€ 11.320 2,51%

Scenario - Caso morte

	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.460
	€ 10.000

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il ottobre 2017 e il ottobre 2022.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il novembre 2019 e il novembre 2024.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2016 e il febbraio 2021. Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 551	€ 1.517
Incidenza annuale dei costi (*)	5,5%	3,1% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 2,1% prima dei costi e al -1% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,1%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: Robeco Global Consumer Trends

Emittente: Robeco Luxembourg S.A.

ISIN: LU0717821077

Codice Interno: 16633

Combinazione CNP di appartenenza: AZIONARI SOSTENIBILI

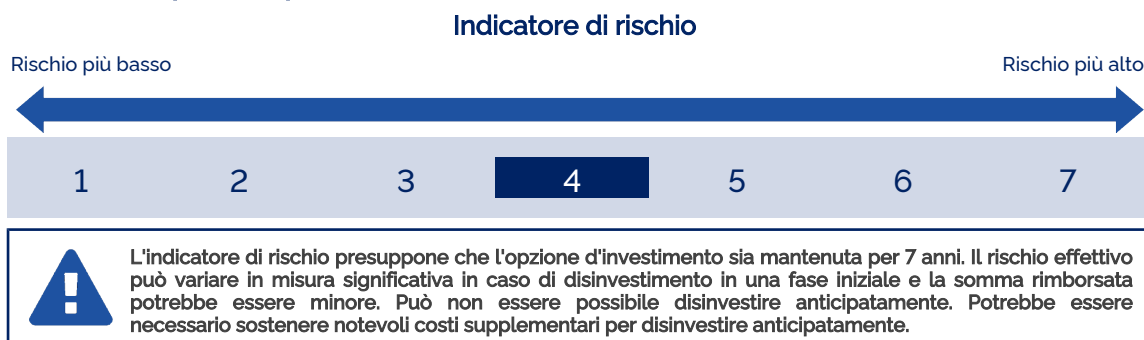
Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR investe almeno il 66% degli attivi in portafoglio in azioni di società di tutto il mondo, puntando sui trend di crescita strutturale, nell'ambito della spesa al consumo. La restante parte del portafoglio può essere investita in obbligazioni convertibili, obbligazioni governative e similari, con un Rating minimo di Investment grade, obbligazioni Corporate, strumenti del mercato monetario e derivati. La valuta di base del portafoglio è l'euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: Il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel lungo periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo I € O]

Scenari - Caso vita

Minimo

Stress

Sfavorevole

Moderato

Favorevole

Scenario - Caso morte

In caso di decesso dell'Assicurato

In caso di uscita dopo 1 anno

Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)

In caso di uscita dopo 7 anni

Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

€ 3.570 -64,26%

€ 6.380 -36,15%

€ 11.110 11,11%

€ 14.540 45,40%

€ 910 -28,95%

€ 7.490 -4,04%

€ 17.710 8,51%

€ 28.580 16,18%

Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi

€ 11.590

€ 18.070

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2025 e il febbraio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il luglio 2017 e il luglio 2024.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il giugno 2014 e il giugno 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 591	€ 3.692
Incidenza annuale dei costi (*)	5,9%	4,1% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 12,6% prima dei costi e al 8,5% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	4,1%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 7 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: Robeco Global Stars Equity

Emittente: Robeco Luxembourg S.A.

ISIN: LU0940004913

Codice Interno: 18603

Combinazione CNP di appartenenza: AZIONARI SOSTENIBILI

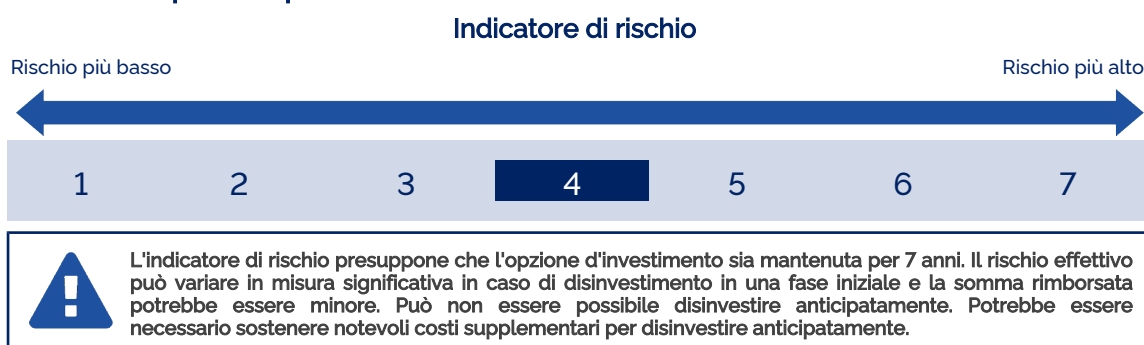
Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR è gestito in maniera attiva e investe nei mercati azionari dei paesi sviluppati di tutto il mondo. La selezione di tali azioni si basa sull'analisi dei fondamentali. L'OICR ha un portafoglio concentrato di azioni con il più alto potenziale di crescita del valore. Le azioni vengono selezionate sulla base di un alto flusso di cassa disponibile, un interessante ritorno sul capitale investito e un profilo di sostenibilità costruttiva. La maggior parte dei titoli selezionati saranno elementi costitutivi del Benchmark, ma potranno essere selezionati anche titoli che non rientrano nello stesso. La valuta di riferimento del portafoglio è l'euro lasciandosi la possibilità di perseguire una politica valutaria attiva per generare rendimenti extra e può effettuare operazioni di copertura valutaria.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel lungo periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni		
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo (€ 0)		
Scenari - Caso vita	In caso di uscita dopo 1 anno Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	In caso di uscita dopo 7 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 3.910 -60,89%	€ 2.010 -20,50%
Sfavorevole	€ 8.090 -19,08%	€ 8.090 -2,97%
Moderato	€ 10.620 6,21%	€ 18.710 9,36%
Favorevole	€ 13.790 37,94%	€ 21.870 11,83%
Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 11.080	€ 19.080

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il gennaio 2025 e il febbraio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il settembre 2018 e il settembre 2025.
Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il dicembre 2018 e il dicembre 2025.
Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 593	€ 3.530
Incidenza annuale dei costi (*)	5,9%	3,8% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 13,2% prima dei costi e al 9,4% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,8%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 7 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.
Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: Robeco QI EM 3D Active Equity

Emittente: RobecoSAM Sustainable Asset Management AG

ISIN: LU1140784502

Codice Interno: 22287

Combinazione CNP di appartenenza: AZIONARI SOSTENIBILI

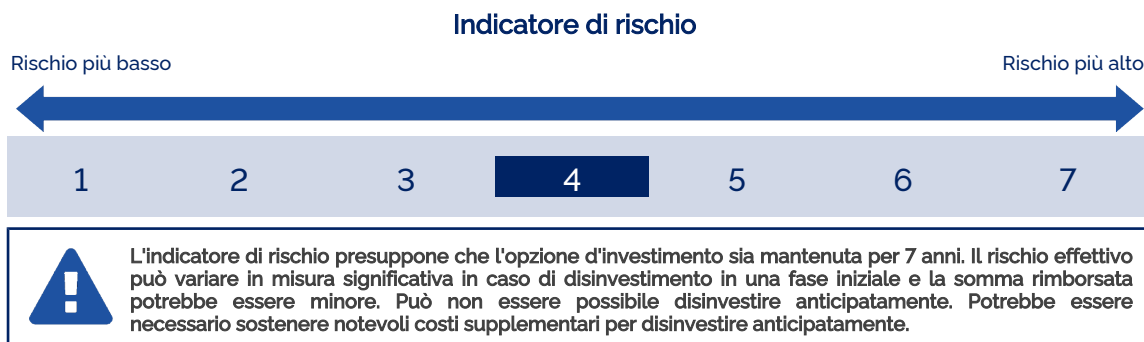
Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR è gestito in maniera attiva ed investe in titoli azionari di società dei mercati emergenti. La selezione di tali titoli azionari si basa su un modello quantitativo. Il fondo ha un'esposizione diversificata a un modello di selezione dei titoli multifattore integrato e usa una strategia di selezione che classifica le azioni secondo la performance futura attesa, ricorrendo ai fattori del valore (compresa la qualità) e momentum. Il fondo mira a selezionare titoli con un'impronta ambientale relativamente bassa anziché titoli con un'impronta ambientale elevata. Il gestore considera i criteri ambientali, sociali e di governance (ESG) nella selezione degli investimenti. La valuta di riferimento dell'OICR è l'Euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel lungo periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni		
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo [€ 0]		
Scenari - Caso vita	In caso di uscita dopo 1 anno Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	In caso di uscita dopo 7 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 3.880 -61,17%	€ 2.150 -19,71%
Sfavorevole	€ 7.220 -27,84%	€ 10.930 1,28%
Moderato	€ 10.360 3,62%	€ 13.090 3,92%
Favorevole	€ 14.160 41,64%	€ 16.420 7,35%
Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.810	€ 13.350

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2025 e il febbraio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il settembre 2015 e il settembre 2022.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2019 e il febbraio 2026. Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 575	€ 3.178
Incidenza annuale dei costi (*)	5,7%	4,0% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 7,9% prima dei costi e al 3,9% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	4,0%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 7 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: Robeco Sustainable Water

Emittente: Robeco Luxembourg S.A.

ISIN: LU2146192377

Codice Interno: 22877

Combinazione CNP di appartenenza: AZIONARI SOSTENIBILI

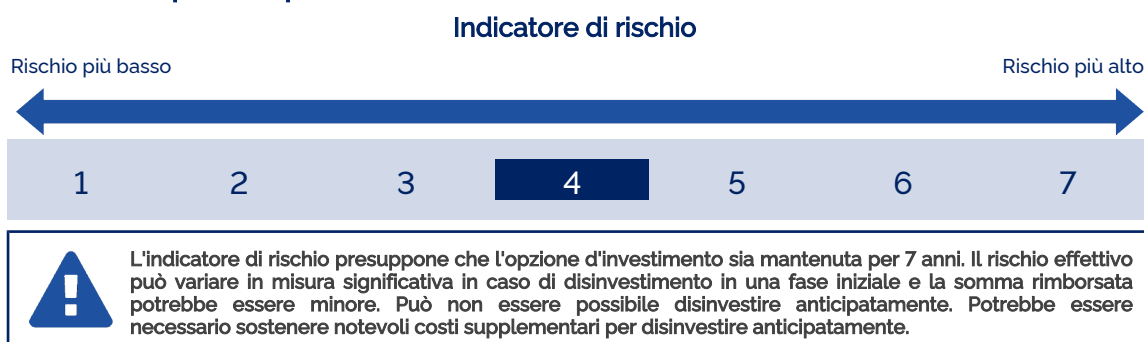
Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR investe a livello globale in società che offrono prodotti e servizi lungo tutta la catena del valore dell'acqua. Il fondo ha come obiettivo l'investimento sostenibile. La strategia integra criteri di sostenibilità nel processo di selezione dei titoli, tramite una valutazione di sostenibilità specifica per tema. Il portafoglio è costruito in base all'universo di investimenti ammissibili, comprese società i cui modelli di business contribuiscono agli obiettivi di investimento tematico. È possibile l'investimento in derivati. La valuta di riferimento è l'euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel lungo periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo I€ O]

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
	Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 4.430 -55,66%	€ 2.010 -20,50%
Sfavorevole	€ 7.510 -24,88%	€ 8.010 -3,11%
Moderato	€ 10.340 3,36%	€ 16.690 7,60%
Favorevole	€ 15.030 50,35%	€ 22.360 12,18%

Scenario - Caso morte

Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi

In caso di decesso dell'Assicurato € 10.790 € 17.030

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il gennaio 2025 e il febbraio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2017 e il febbraio 2024.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il dicembre 2014 e il dicembre 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 591	€ 3.242
Incidenza annuale dei costi (*)	5,9%	3,7% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 11,3% prima dei costi e al 7,6% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,7%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 7 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: RobecoSAM Euro SDG Credits

Emittente: Robeco Luxembourg S.A.

ISIN: LU0503372780

Codice Interno: 16632

Combinazione CNP di appartenenza: OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI

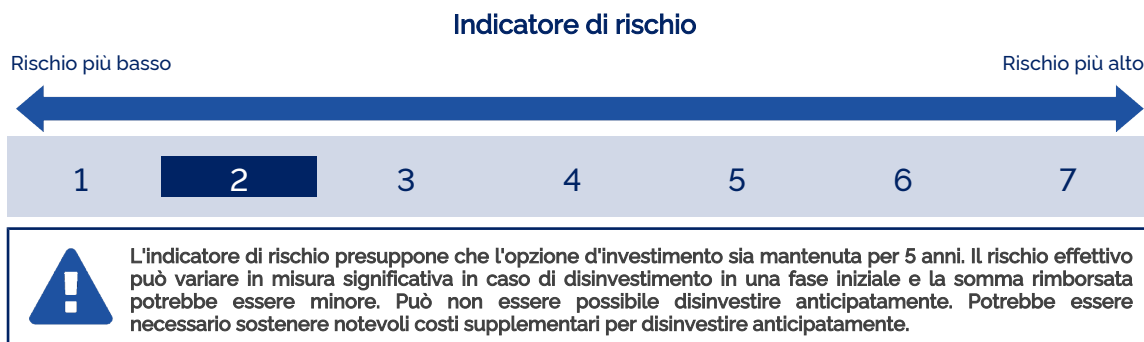
Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR investe principalmente in obbligazioni a tasso fisso, denominate esclusivamente in Euro. L'OICR applica un processo di selezione per individuare gli emittenti, che vengono classificati in base al loro profilo di sostenibilità, sulla base di criteri interni alla SGR. Tale analisi prende in considerazione fattori quali i) la strategia aziendale, ii) la governance aziendale, iii) la trasparenza verso clienti ed investitori, iv) la gamma di prodotti e servizi offerti. L'OICR può investire in modo residuale in azioni ed altri OICR; l'investimento massimo in titoli convertibili è del 25% del portafoglio. Fino al 33% del portafoglio può essere investito in strumenti del mercato monetario.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una bassa tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 2 su 7 che corrisponde alla classe di rischio basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo (€ 0)

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 7.810 -21,85%	€ 6.560 -8,08%
Sfavorevole	€ 8.010 -19,87%	€ 7.900 -4,59%
Moderato	€ 9.760 -2,43%	€ 8.670 -2,81%
Favorevole	€ 10.460 4,56%	€ 9.990 -0,02%

Scenario - Caso morte

In caso di decesso dell'Assicurato

Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi

€ 10.180 € 10.000

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il ottobre 2017 e il ottobre 2022.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il novembre 2020 e il novembre 2025.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2016 e il febbraio 2021. Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 546	€ 1.450
Incidenza annuale dei costi (*)	5,5%	3,1% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 0,3% prima dei costi e al -2,8% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,1%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: RobecoSAM Smart Energy Equities

Emittente: Robeco Institutional Asset Management B.V.

ISIN: LU2145462722

Codice Interno: 19369

Combinazione CNP di appartenenza: AZIONARI SOSTENIBILI

Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

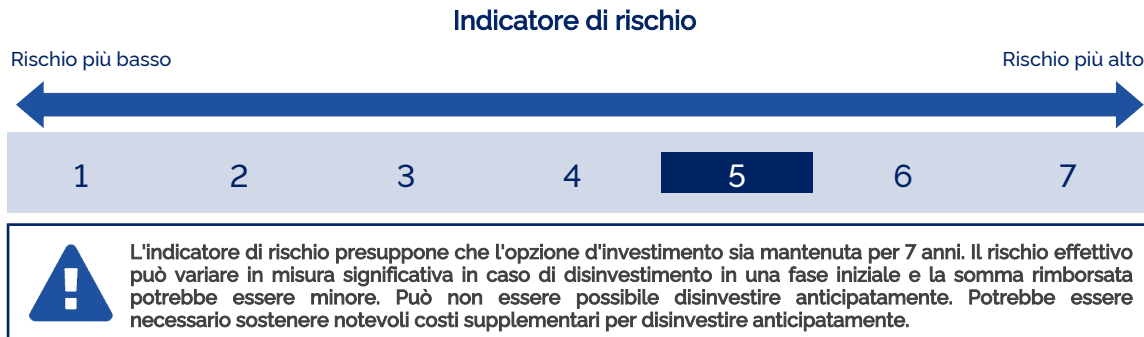
Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR investe in titoli di paesi sviluppati ed emergenti che gestiscono, o traggono beneficio dallo sviluppo di, tecnologie, prodotti o servizi nel campo delle energie future o in relazione all'uso efficiente dell'energia, comprese società costituite, o che hanno la maggior parte delle proprie attività commerciali, in economie mature o in economie in via di sviluppo e che mostrano un elevato livello di sostenibilità. La selezione di tali titoli azionari si basa sull'analisi dei fondamentali. La strategia integra criteri di sostenibilità nell'ambito del processo di selezione dei titoli e tramite una valutazione di sostenibilità specifica per tema.

L'OICR può perseguire una politica valutaria attiva per generare rendimenti extra.

La valuta di riferimento è l'euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una alta tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel lungo periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 5 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-alto. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-alto e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicurazione S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni		
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo (€ 0)		
Scenari - Caso vita	In caso di uscita dopo 1 anno Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	In caso di uscita dopo 7 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 3.270 -67,26%	€ 1.050 -27,57%
Sfavorevole	€ 8.010 -19,92%	€ 11.840 2,44%
Moderato	€ 10.610 6,11%	€ 22.680 12,41%
Favorevole	€ 18.680 86,78%	€ 28.930 16,39%
Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 11.070	€ 23.140

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il novembre 2024 e il febbraio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il ottobre 2015 e il ottobre 2022.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2019 e il febbraio 2026.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 592	€ 3.935
Incidenza annuale dei costi (*)	5,9%	3,8% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 16,2% prima dei costi e al 12,4% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,8%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 7 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: Rothschild Club

Emittente: Rothschild & Cie Gestion

ISIN: FRO010541557

Codice Interno: 12701

Combinazione CNP di appartenenza: BILANCIATI FLESSIBILI SOSTENIBILI

Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR mira ad ottenere, su un orizzonte d'investimento raccomandato di almeno 5 anni, un rendimento, al netto delle spese di gestione, superiore a quello del Benchmark. La composizione dell'OICR può discostarsi significativamente dalla ripartizione del Benchmark perché la strategia d'investimento è una gestione attiva basata su convinzioni con un'allocazione discrezionale fra le diverse categorie di attivi e aree geografiche. L'OICR cerca di sfruttare le opportunità a livello sia di azioni sia di obbligazioni; le scelte di gestione derivano da un confronto tra la visione macroeconomica e l'analisi finanziaria dei titoli.

Il comparto potrà essere investito senza alcuna restrizione i) in prodotti azionari di qualsiasi area geografica, di qualsiasi settore industriale e con qualsiasi volume di capitalizzazione di borsa, con un massimo del 20% in società Small Cap e con un massimo del 20% in titoli azionari di paesi fuori dall'OCSE; ii) obbligazioni governative e Corporate di qualsiasi durata, in qualsiasi valuta e con qualsiasi rating creditizio, di cui un massimo del 30% potrà essere costituito da obbligazioni con rating inferiore ad Investment Grade.

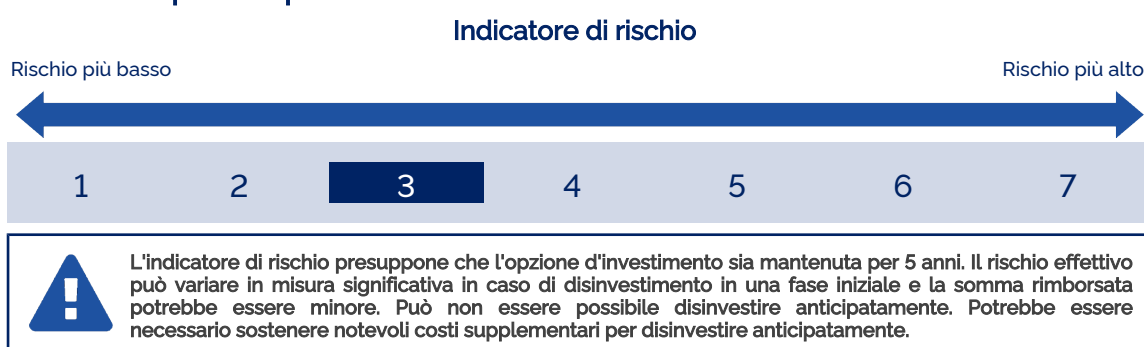
L'OICR può investire un massimo del 20% del portafoglio in i) obbligazioni convertibili; ii) in obbligazioni c.d. Co.Co.. Fino al 70% del patrimonio può essere investito in obbligazioni callable/puttable.

L'OICR potrà inoltre investire su strumenti finanziari a termine negoziati, su mercati regolamentati francesi ed esteri o over-the-counter, entro il limite del 100% del patrimonio.

La valuta di riferimento del portafoglio è l'Euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 3 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni		
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo I€ 0)		
	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Scenari - Caso vita	Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 5.470 -45,30%	€ 4.480 -14,83%
Sfavorevole	€ 7.750 -22,47%	€ 7.970 -4,43%
Moderato	€ 10.050 0,46%	€ 10.380 0,74%
Favorevole	€ 12.820 28,21%	€ 13.350 5,95%

Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.480	€ 10.580

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il settembre 2017 e il settembre 2022.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il marzo 2019 e il marzo 2024.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il marzo 2020 e il marzo 2025.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 690	€ 2.249
Incidenza annuale dei costi (*)	6,9%	4,4% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 5,1% prima dei costi e al 0,7% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	4,4%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 695	€ 2.477
Incidenza annuale dei costi (*)	7,0%	4,5% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 9,3% prima dei costi e al 4,8% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	4,5%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: Russell Global Listed Infrastructure

Emittente: Carne Global Fund Managers (Ireland) Limited

ISIN: IE00B3FNDP09

Codice Interno: 14278

Combinazione CNP di appartenenza: AZIONARI SOSTENIBILI

Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

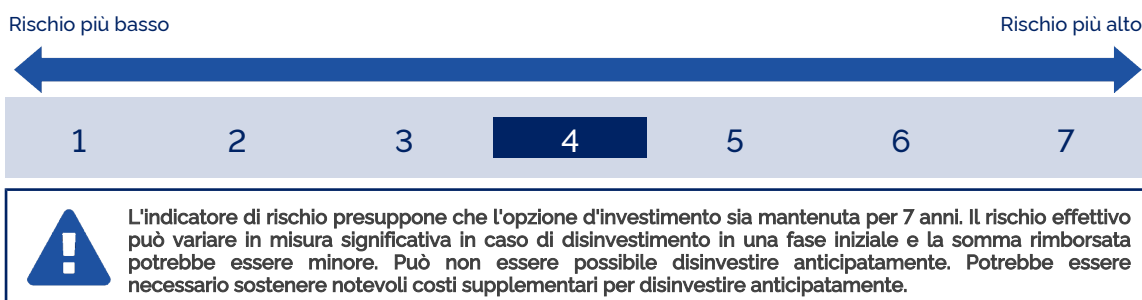
State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR cercherà di realizzare una rivalutazione del capitale investendo prevalentemente in azioni ordinarie e strumenti finanziari collegati alle azioni quotati, negoziati o scambiati sui mercati regolamentati in tutto il mondo. Inoltre può essere investito residualmente in altri OICR, strumenti monetari, titoli non quotati e di debito convertibili, oltre a strumenti finanziari derivati. L'investimento avviene principalmente in Dollari USA.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: Il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel lungo periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Attenzione al rischio cambio. L'OICR effettua pagamenti in una valuta straniera, quindi il rendimento finale che otterrete dipenderà dal tasso di cambio tra tale valuta e l'euro.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni		
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo (€ 0)		
Scenari - Caso vita	In caso di uscita dopo 1 anno Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	In caso di uscita dopo 7 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 5.250 -47,46%	€ 2.950 -16,01%
Sfavorevole	€ 7.790 -22,14%	€ 9.440 -0,82%
Moderato	€ 10.310 3,08%	€ 12.800 3,59%
Favorevole	€ 12.780 27,79%	€ 14.700 5,66%
Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.760	€ 13.060

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il novembre 2024 e il febbraio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il giugno 2015 e il giugno 2022.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2019 e il febbraio 2026.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 599	€ 2.745
Incidenza annuale dei costi (*)	6,0%	3,5% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 7,1% prima dei costi e al 3,6% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,5%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 7 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: Schelcher Short Term ESG Bond

Emittente: Schelcher AM

ISIN: FR0007015169

Codice Interno: 22372

Combinazione CNP di appartenenza: OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI

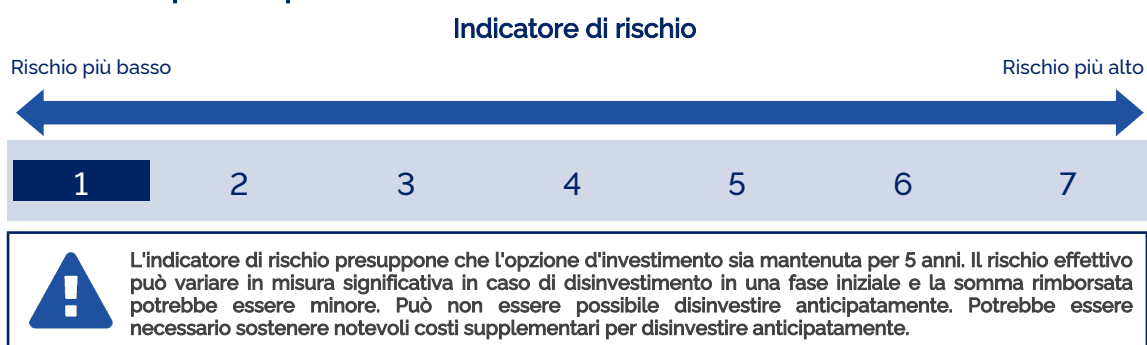
Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR ha come obiettivo generare una performance al netto delle commissioni superiore a quella dell'€STR capitalizzato + 1%, attraverso la gestione di un portafoglio investito in obbligazioni e altri titoli di debito, anche subordinati di ogni tipo, denominati in euro e/o strumenti finanziari che presentano le stesse caratteristiche. I titoli di debito e titoli assimilati che rientrano nella categoria "non-investment grade" (rating inferiore a BBB- o equivalente) non rappresentano più del 25% del patrimonio netto. Per raggiungere l'obiettivo di gestione, il fondo può utilizzare strumenti derivati o che integrano derivati per l'esposizione e la copertura del rischio di tasso di interesse e di credito. Il gestore considera i criteri ambientali, sociali e di governance (ESG) nella selezione degli investimenti. La valuta di riferimento dell'OICR è l'Euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una bassa tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 1 su 7 che corrisponde alla classe di rischio più basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello molto basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni		
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo (€ 0)		
Scenari - Caso vita	In caso di uscita dopo 1 anno Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	In caso di uscita dopo 5 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 9.180 -8,22%	€ 8.400 -3,43%
Sfavorevole	€ 9.450 -5,49%	€ 8.880 -2,35%
Moderato	€ 9.590 -4,06%	€ 9.230 -1,59%
Favorevole	€ 9.990 -0,15%	€ 9.990 -0,03%
Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.010	€ 10.000

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il giugno 2017 e il giugno 2022.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il agosto 2018 e il agosto 2023.
Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il ottobre 2020 e il ottobre 2025.
Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 515	€ 1.361
Incidenza annuale dei costi (*)	5,1%	2,8% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 1,2% prima dei costi e al -1,6% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,8%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.
Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: Schroder Euro High Yield

Emittente: Schroder Investment Management (Europe) S.A.

ISIN: LU0849399786

Codice Interno: 15176

Combinazione CNP di appartenenza: OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI

Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR investe almeno due terzi del proprio patrimonio in obbligazioni con Rating inferiore ad Investment Grade denominate in euro. La restante parte del portafoglio può essere investita in strumenti monetari, titoli governativi ed altri titoli obbligazionari con Rating pari a Investment Grade. L'OICR può anche detenere liquidità.

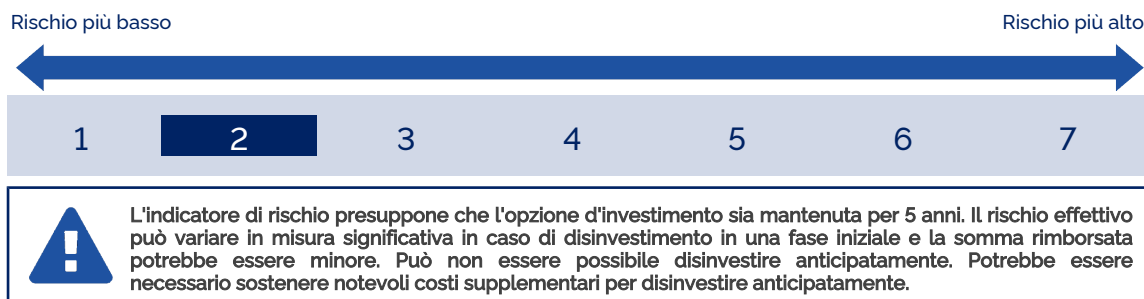
I titoli detenuti in portafoglio sono selezionati tenendo in considerazione criteri ESG. L'OICR mantiene un punteggio complessivo di sostenibilità più elevato rispetto al proprio Benchmark, sulla base del sistema di rating interno della SGR.

La valuta di riferimento è l'euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una bassa tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 2 su 7 che corrisponde alla classe di rischio basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo [€ 0]

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 7.090 -29,08%	€ 6.040 -9,59%
Sfavorevole	€ 7.760 -22,40%	€ 8.120 -4,08%
Moderato	€ 9.980 -0,24%	€ 10.140 0,28%
Favorevole	€ 12.270 22,71%	€ 12.490 4,55%

Scenario - Caso morte

	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.410
	€ 10.340

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il settembre 2017 e il settembre 2022.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il agosto 2019 e il agosto 2024.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il marzo 2020 e il marzo 2025.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 627	€ 1.920
Incidenza annuale dei costi (*)	6,3%	3,8% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 4,1% prima dei costi e al 0,3% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,8%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: Schroder Global Climate Change

Emittente: Schroder Investment Management (Europe) S.A.

ISIN: LU0302445910

Codice Interno: 19525

Combinazione CNP di appartenenza: AZIONARI SOSTENIBILI

Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

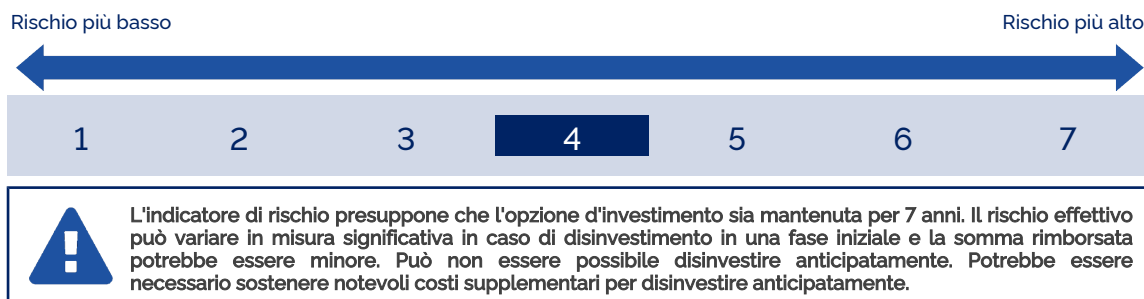
State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR mira a conseguire una crescita del valore investendo principalmente in azioni di società di tutto il mondo che, nell'opinione del gestore, beneficeranno degli sforzi volti a contenere o limitare l'effetto dei cambiamenti climatici globali. Il gestore ritiene che le società in grado di rilevare le minacce e anticipare le difficoltà, o che contribuiscono a trovare una soluzione ai problemi correlati ai cambiamenti climatici, saranno beneficiarie della crescita strutturale a lungo termine sottovalutata dal mercato. L'OICR è gestito dando rilievo a fattori ambientali, sociali e di governance (ESG). L'OICR può anche investire direttamente o indirettamente in altri titoli (comprese altre classi di attività), paesi, regioni, settori o valute, altri OICR, warrant e strumenti del mercato monetario, e detenere liquidità. L'OICR può utilizzare derivati al fine di ridurre il rischio o gestire il portafoglio in modo più efficiente. La valuta di riferimento è il dollaro statunitense.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel lungo periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Attenzione al rischio cambio. L'OICR effettua pagamenti in una valuta straniera, quindi il rendimento finale che otterrete dipenderà dal tasso di cambio tra tale valuta e l'euro.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo [€ 0]

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 3.410 -65,89%	€ 1.550 -23,41%
Sfavorevole	€ 7.570 -24,31%	€ 8.920 -1,61%
Moderato	€ 10.350 3,54%	€ 16.340 7,26%
Favorevole	€ 16.810 68,11%	€ 22.780 12,48%

Scenario - Caso morte

In caso di decesso dell'Assicurato

Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 10.800	€ 16.660

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il dicembre 2021 e il febbraio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il luglio 2017 e il luglio 2024.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il ottobre 2014 e il ottobre 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 683	€ 4.349
Incidenza annuale dei costi (*)	6,8%	5,0% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 12,3% prima dei costi e al 7,3% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	5,0%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 7 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: State Street EMU ESG Screened Index Equity

Emittente: State Street Global Advisors Luxembourg Management

ISIN: LU1159237905

Codice Interno: 15109

Combinazione CNP di appartenenza: AZIONARI SOSTENIBILI

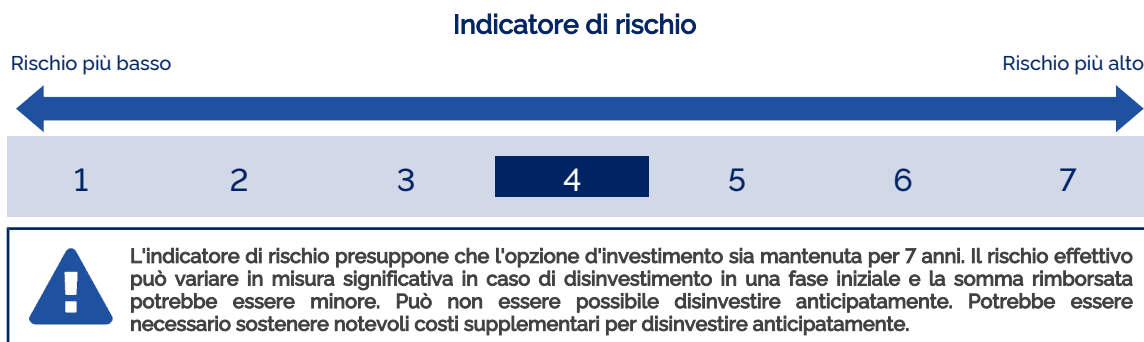
Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR è gestito passivamente. L'obiettivo del Fondo è di replicare la performance dei mercati azionari della zona euro. La politica d'investimento del Fondo consiste nel replicare il più fedelmente possibile la performance di MSCI EMU Screened Choice Index cercando di ridurre al minimo, per quanto possibile, la differenza di replica tra la performance del Fondo e quella dell'Indice. L'Indice misura la performance delle azioni della zona euro. Il gestore considera i criteri ambientali, sociali e di governance (ESG) nella selezione degli investimenti. La valuta di riferimento dell'OICR è l'Euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel lungo periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo (€ 0)

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 3.480 -65,23%	€ 1.440 -24,17%
Sfavorevole	€ 7.820 -21,81%	€ 9.850 -0,22%
Moderato	€ 10.540 5,37%	€ 13.500 4,38%
Favorevole	€ 13.750 37,54%	€ 18.150 8,89%

Scenario - Caso morte

In caso di decesso dell'Assicurato

Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi

€ 11.000 € 13.770

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2025 e il febbraio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il giugno 2014 e il giugno 2021.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il dicembre 2018 e il dicembre 2025. Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 523	€ 2.227
Incidenza annuale dei costi (*)	5,2%	2,8% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 7,2% prima dei costi e al 4,4% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,8%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 7 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: State Street Euro Corporate Index Bond

Emittente: State Street Global Advisors Funds Management Limited.

ISIN: LU0438092701

Codice Interno: 13403

Combinazione CNP di appartenenza: OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI

Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

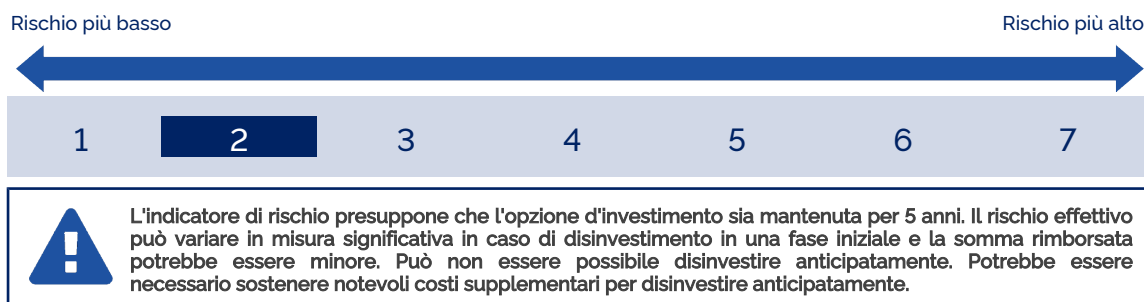
State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR investe in debito societario europeo di tipo Investment-grade e comprende obbligazioni a tasso fisso emesse in Euro da società industriali, finanziarie e di pubblica utilità. La valuta di riferimento dell'OICR è l'euro

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una bassa tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 2 su 7 che corrisponde alla classe di rischio basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni		In caso di uscita dopo 1 anno		In caso di uscita dopo 5 anni	
Esempio di investimento: € 10.000		Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)			
Premio assicurativo [€ 0]					
Scenari - Caso vita					
Minimo		Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.			
Stress		€ 7.820 -21,82%		€ 6.560 -8,09%	
Sfavorevole		€ 8.050 -19,55%		€ 7.910 -4,57%	
Moderato		€ 9.730 -2,66%		€ 8.670 -2,82%	
Favorevole		€ 10.520 5,21%		€ 9.870 -0,25%	
Scenario - Caso morte		Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi			
In caso di decesso dell'Assicurato		€ 10.160		€ 10.000	

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il ottobre 2017 e il ottobre 2022.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il dicembre 2020 e il dicembre 2025.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2016 e il febbraio 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 516	€ 1.317
Incidenza annuale dei costi (*)	5,2%	2,8% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 0% prima dei costi e al -2,8% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,8%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: State Street US ESG Screened Index Equity

Emittente: State Street Global Advisors Luxembourg Management

ISIN: LU1159237228

Codice Interno: 23347

Combinazione CNP di appartenenza: AZIONARI SOSTENIBILI

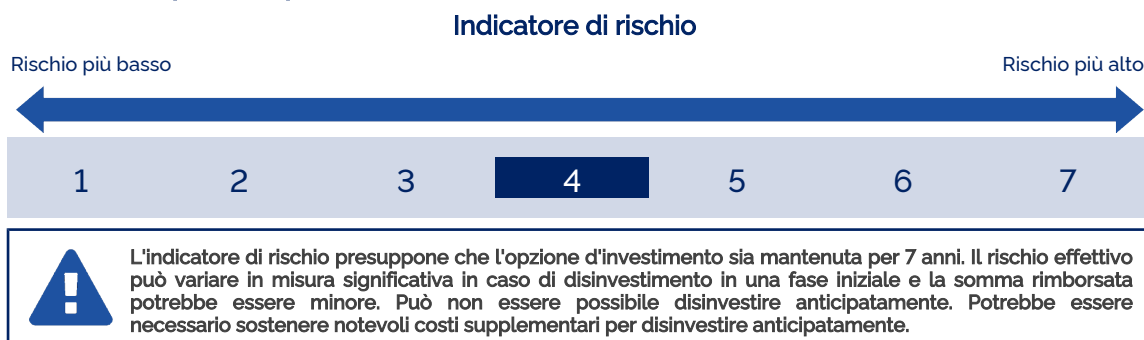
Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR è gestito passivamente. L'obiettivo del Fondo è di replicare la performance del mercato azionario statunitense. La politica d'investimento del Fondo consiste nel replicare il più fedelmente possibile la performance di MSCI USA Screened Choice Index cercando di ridurre al minimo, per quanto possibile, la differenza di replica tra la performance del Fondo e quella dell'Indice. Il gestore considera i criteri ambientali, sociali e di governance (ESG) nella selezione degli investimenti. La valuta di riferimento dell'OICR è l'Euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel lungo periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni			
Esempio di investimento: € 10.000			
Premio assicurativo [€ O]		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Scenari - Caso vita		Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	
Minimo		Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress		€ 2.720 -72,80%	€ 1.010 -27,95%
Sfavorevole		€ 8.080 -19,20%	€ 8.210 -2,78%
Moderato		€ 10.630 6,34%	€ 20.220 10,58%
Favorevole		€ 14.050 40,47%	€ 23.830 13,21%
Scenario - Caso morte		Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato		€ 11.100	€ 20.630

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il gennaio 2025 e il febbraio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il maggio 2017 e il maggio 2024.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il dicembre 2018 e il dicembre 2025.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 521	€ 2.830
Incidenza annuale dei costi (*)	5,2%	2,9% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 13,5% prima dei costi e al 10,6% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,9%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 7 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: State Street World Screened Index Equity

Emittente: State Street Global Advisors Luxembourg Management

ISIN: LU1159235107

Codice Interno: 23348

Combinazione CNP di appartenenza: AZIONARI SOSTENIBILI

Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

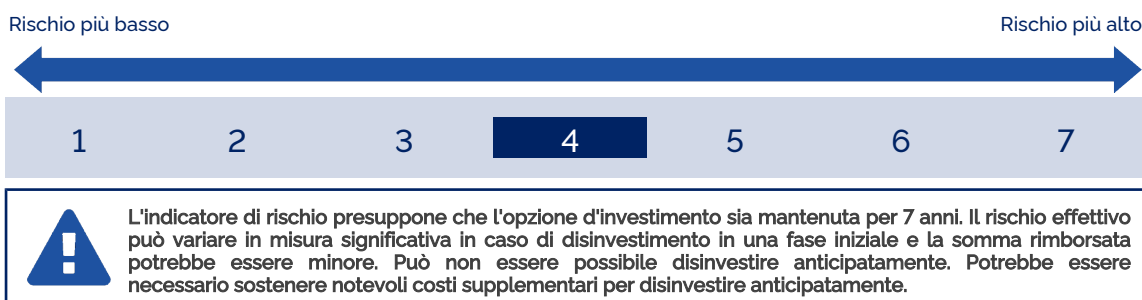
State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR è gestito passivamente. L'obiettivo del Fondo è di replicare la performance dei mercati azionari dei paesi sviluppati globali. La politica d'investimento del Fondo consiste nel replicare il più fedelmente possibile la performance di MSCI World Screened Choice Index cercando di ridurre al minimo, per quanto possibile, la differenza di replica tra la performance del Fondo e quella dell'Indice. Il gestore considera i criteri ambientali, sociali e di governance (ESG) nella selezione degli investimenti. La valuta di riferimento dell'OICR è l'Euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel lungo periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo I€ O]

Scenari - Caso vita

Minimo

Stress

Sfavorevole

Moderato

Favorevole

Scenario - Caso morte

In caso di decesso dell'Assicurato

In caso di uscita dopo 1 anno

Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)

In caso di uscita dopo 7 anni

Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

€ 3.810 -61,91%

€ 8.280 -17,24%

€ 10.380 3,76%

€ 13.670 36,67%

€ 1.890 -21,16%

€ 8.710 -1,96%

€ 17.280 8,13%

€ 21.260 11,38%

Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi

€ 10.830

€ 17.630

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il gennaio 2025 e il febbraio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il maggio 2017 e il maggio 2024.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il dicembre 2018 e il dicembre 2025.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 520	€ 2.546
Incidenza annuale dei costi (*)	5,2%	2,8% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 10,9% prima dei costi e al 8,1% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,8%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 7 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: Sturza Nippon Growth Equity

Emittente: E.I. Sturza Strategic Management Limited

ISIN: IE00B95WDX70

Codice Interno: 22353

Combinazione CNP di appartenenza: AZIONARI SOSTENIBILI

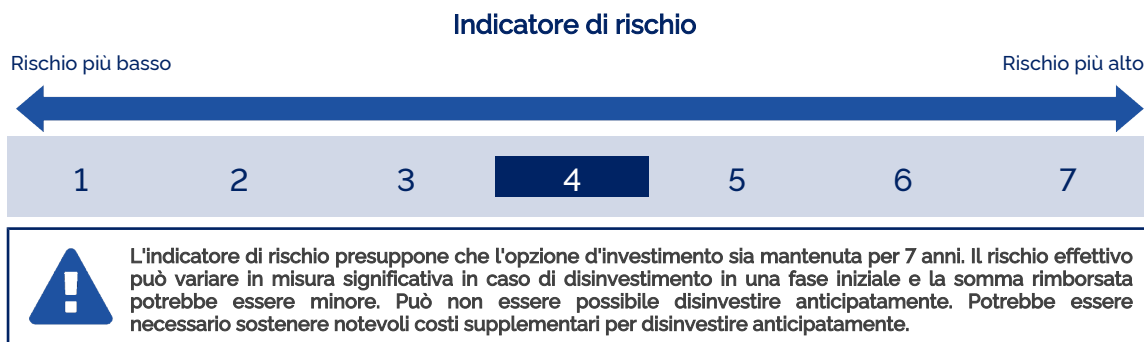
Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR ha come obiettivo una crescita del capitale a lungo termine attraverso un'allocazione settoriale attiva e una selezione dei titoli in base ai cambiamenti delle condizioni economiche in una gamma di titoli azionari giapponesi. Il Fondo può utilizzare strumenti finanziari derivati, come future e opzioni, sia per coprire il valore delle attività detenute nel portafoglio d'investimento, sia per incrementare l'esposizione all'investimento. Il gestore considera i criteri ambientali, sociali e di governance (ESG) nella selezione degli investimenti. La valuta di riferimento dell'OICR è l'Euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel lungo periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni		
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo [€ 0]		
Scenari - Caso vita	In caso di uscita dopo 1 anno Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	In caso di uscita dopo 7 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 2.710 -72,90%	€ 1.150 -26,55%
Sfavorevole	€ 6.510 -34,94%	€ 10.160 0,22%
Moderato	€ 11.190 11,89%	€ 18.840 9,47%
Favorevole	€ 15.790 57,94%	€ 36.570 20,35%
Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 11.680	€ 19.220

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il novembre 2014 e il novembre 2021.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il ottobre 2017 e il ottobre 2024.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2019 e il febbraio 2026. Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 639	€ 3.227
Incidenza annuale dei costi (*)	6,4%	3,4% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 12,9% prima dei costi e al 9,5% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,4%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 7 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: Swisscanto Equity Systematic Committed Selection

Emittente: Swisscanto Asset Management International S.A.

ISIN: LU1495641448

Codice Interno: 21378

Combinazione CNP di appartenenza: AZIONARI SOSTENIBILI

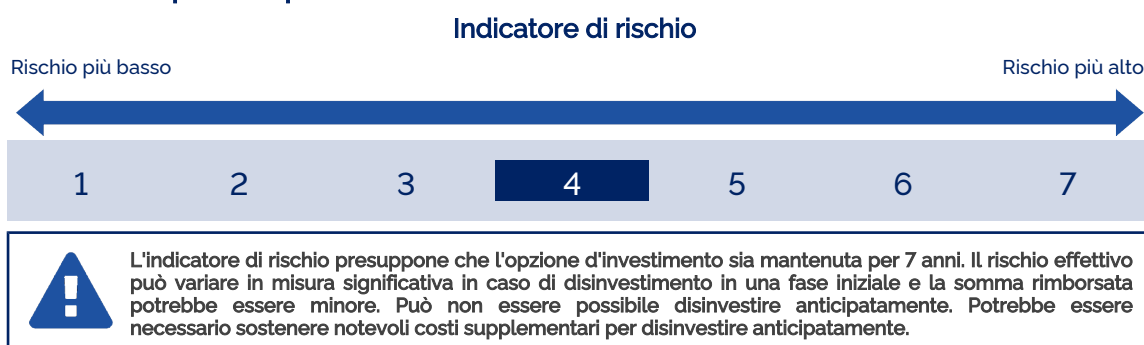
Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR investe almeno l'80% del suo patrimonio in titoli di partecipazione di società. La selezione di almeno 2/3 degli investimenti tiene sistematicamente conto dei criteri ESG, secondo i principi dell'economia responsabile. I titoli sono selezionati in modo discrezionale sulla base di un processo di investimento coerente e ai fini della composizione del portafoglio, la selezione e la ponderazione dei titoli si concentrano sulle società incluse nel Benchmark. Per il conseguimento dell'obiettivo d'investimento possono essere impiegati strumenti derivati. L'esposizione complessiva dell'OICR in caso di utilizzo di derivati (max. 100%) e ricorso temporaneo al credito (max. 10%) non può superare il 210%. La valuta di riferimento del portafoglio è il franco svizzero.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel lungo periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni			
Esempio di investimento: € 10.000			
Premio assicurativo [€ 0]			
Scenari - Caso vita		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
	Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 3.740 -62,55%		€ 1.880 -21,25%
Sfavorevole	€ 8.070 -19,30%		€ 8.730 -1,93%
Moderato	€ 10.390 3,93%		€ 15.960 6,90%
Favorevole	€ 13.340 33,42%		€ 20.310 10,65%
Scenario - Caso morte		Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato		€ 10.840	€ 16.280

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il gennaio 2025 e il febbraio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il marzo 2017 e il marzo 2024.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il dicembre 2018 e il dicembre 2025.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 613	€ 3.016
Incidenza annuale dei costi (*)	6,1%	3,5% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 10,4% prima dei costi e al 6,9% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,5%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 7 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: T.Rowe European Equity

Emittente: T. Rowe Price (Luxembourg) Management S.à r.l.

ISIN: LU0983346296

Codice Interno: 14483

Combinazione CNP di appartenenza: AZIONARI SOSTENIBILI

Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

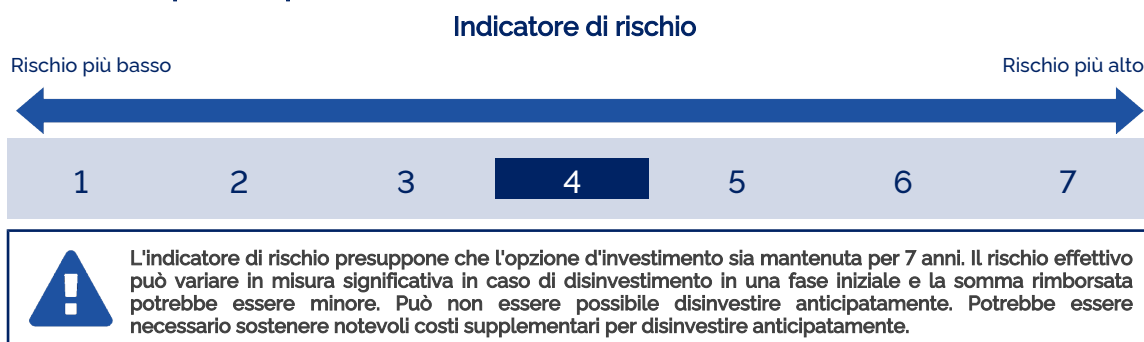
Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR investe principalmente in un portafoglio diversificato di titoli azionari di società europee. È possibile che il portafoglio rimanga in liquidità per un importo residuale.

La strategia di selezione integra criteri ambientali, sociali e di governance (ESG) per individuare i sottostanti da inserire in portafoglio.

La valuta di riferimento del portafoglio è l'euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: Il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel lungo periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni		
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo (€ 0)		
Scenari - Caso vita	In caso di uscita dopo 1 anno Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	In caso di uscita dopo 7 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 4.270 -57,26%	€ 2.050 -20,26%
Sfavorevole	€ 7.690 -23,13%	€ 8.580 -2,16%
Moderato	€ 10.130 1,27%	€ 13.100 3,93%
Favorevole	€ 13.100 31,05%	€ 15.250 6,22%
Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.570	€ 13.360

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2025 e il febbraio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il agosto 2018 e il agosto 2025.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il dicembre 2018 e il dicembre 2025. Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 580	€ 2.785
Incidenza annuale dei costi (*)	5,8%	3,5% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 7,4% prima dei costi e al 3,9% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,5%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 7 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: T.Rowe Global Growth Equity

Emittente: J.P. Morgan SE, Luxembourg Branch

ISIN: LU0382932902

Codice Interno: 13258

Combinazione CNP di appartenenza: AZIONARI SOSTENIBILI

Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR investe principalmente in azioni ordinarie di società; in particolare, l'OICR investe almeno due terzi del patrimonio totale in azioni e titoli azionari di società. Altre tipologie di titoli possono includere azioni ordinarie, azioni privilegiate, warrant, American Depositary Receipts (ADR), European Depositary Receipts (EDR) e Global Depositary Receipts (GDR). L'OICR non investe più di un terzo del suo patrimonio in titoli di debito e titoli del mercato monetario. I titoli in portafoglio sono compresi tra 150 e 200.

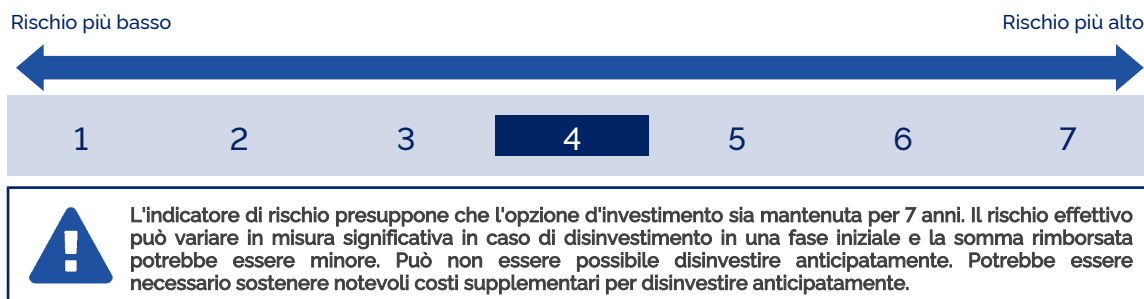
La strategia di selezione integra criteri ambientali, sociali e di governance (ESG) per individuare i sottostanti da inserire in portafoglio.

La valuta di base dell'OICR è il dollaro statunitense.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel lungo periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Attenzione al rischio cambio. L'OICR effettua pagamenti in una valuta straniera, quindi il rendimento finale che otterrete dipenderà dal tasso di cambio tra tale valuta e l'euro.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni			
Esempio di investimento: € 10.000			
Premio assicurativo [€ 0]			
		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Scenari - Caso vita	Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 3.130 -68,72%		€ 1.130 -26,78%
Sfavorevole	€ 6.890 -31,14%		€ 8.020 -3,10%
Moderato	€ 10.820 8,18%		€ 16.640 7,55%
Favorevole	€ 15.460 54,61%		€ 24.830 13,87%
Scenario - Caso morte		Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato		€ 11.290	€ 16.980

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il gennaio 2025 e il febbraio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il settembre 2015 e il settembre 2022.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il aprile 2014 e il aprile 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 677	€ 4.616
Incidenza annuale dei costi (*)	6,8%	5,2% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 12,7% prima dei costi e al 7,5% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	5,2%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 7 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: T.Rowe US Smaller Companies Equity

Emittente: T. Rowe Price Associates, Inc.

ISIN: LU0918140210

Codice Interno: 16964

Combinazione CNP di appartenenza: AZIONARI SOSTENIBILI

Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

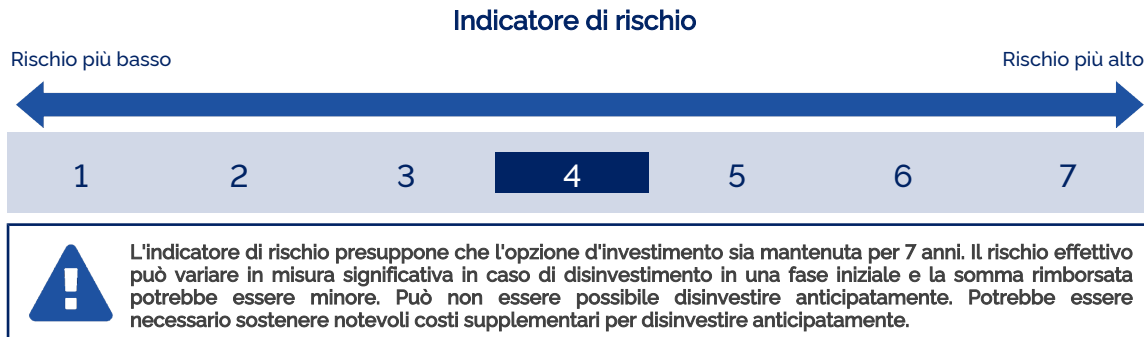
Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR investe principalmente in un portafoglio diversificato di azioni di società statunitensi a bassa capitalizzazione. L'approccio del gestore degli investimenti consiste nel: i) considerare le valutazioni utilizzando parametri settoriali/industriali, come ad esempio il prezzo assoluto e relativo rispetto a utili, flussi di cassa e attività; ii) integrare la ricerca fondamentale, cercando di individuare società non molto seguite, dotate di chiari piani aziendali, flessibilità finanziaria e team direttivi collaudati; iii) identificare i potenziali catalizzatori della "creazione di valore". L'OICR può utilizzare strumenti derivati a fini di copertura e di efficiente gestione del portafoglio.

La strategia di selezione integra criteri ambientali, sociali e di governance (ESG) per individuare i sottostanti da inserire in portafoglio.

La valuta di base è il dollaro statunitense.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel lungo periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni		
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo (€ 0)		
Scenari - Caso vita	In caso di uscita dopo 1 anno Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	In caso di uscita dopo 7 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 3.040 -69,59%	€ 1.360 -24,82%
Sfavorevole	€ 7.970 -20,33%	€ 7.540 -3,95%
Moderato	€ 10.450 4,54%	€ 17.880 8,66%
Favorevole	€ 15.520 55,20%	€ 26.160 14,73%
Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.910	€ 18.240

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il novembre 2024 e il febbraio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il ottobre 2017 e il ottobre 2024.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il aprile 2014 e il aprile 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 671	€ 4.331
Incidenza annuale dei costi (*)	6,7%	4,8% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 13,5% prima dei costi e al 8,7% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	4,8%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 7 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: TCW Global Artificial Intelligence

Emittente: Carne Global Fund Managers

ISIN: LU1848748577

Codice Interno: 21018

Combinazione CNP di appartenenza: AZIONARI SOSTENIBILI

Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'obiettivo dell'OICR è fornire una rivalutazione del capitale a lungo termine. Per raggiungere questo obiettivo, l'OICR investe almeno l'80% del patrimonio in titoli azionari quotati in borsa di società che possono potenzialmente beneficiare dei progressi nell'uso dell'intelligenza artificiale. L'OICR investe di norma in società che operano nei settori della tecnologia dell'informazione, dei beni di consumo voluttuari, dell'industria e della sanità. L'OICR investe principalmente in emittenti configurabili come "società di crescita", che possono possedere attributi quali un ciclo di crescita previsto, l'accelerazione degli utili o del flusso di cassa e la crescita generale di un settore di attività. Per identificare queste aziende si utilizza la ricerca fondamentale bottom-up. Il gestore utilizza criteri di selezione sia qualitativi che quantitativi per integrare la ricerca fondamentale. L'OICR investe di norma in un portafoglio concentrato, che comprende da 25 a 60 società.

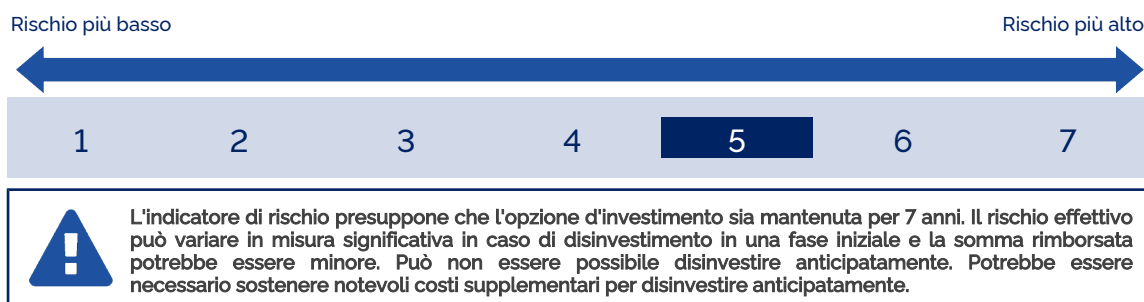
La strategia di selezione integra criteri ambientali, sociali e di governance (ESG) per individuare i sottostanti da inserire in portafoglio.

La valuta di riferimento del portafoglio è il dollaro statunitense.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una alta tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel lungo periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 5 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-alto. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-alto e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni		
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo (€ 0)		
Scenari - Caso vita	In caso di uscita dopo 1 anno Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	In caso di uscita dopo 7 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 1.930 -80,69%	€ 140 -45,38%
Sfavorevole	€ 5.490 -45,07%	€ 10.570 0,80%
Moderato	€ 11.150 11,45%	€ 17.960 8,72%
Favorevole	€ 16.720 67,18%	€ 29.170 16,52%
Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 11.630	€ 18.320

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il gennaio 2025 e il febbraio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il luglio 2016 e il luglio 2023.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il aprile 2014 e il aprile 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 588	€ 3.716
Incidenza annuale dei costi (*)	5,9%	4,1% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 12,8% prima dei costi e al 8,7% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	4,1%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 7 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: TCW Multi-Sector Fixed Income

Emittente: TCW Investment Management Company LLC

ISIN: LU1377852261

Codice Interno: 15564

Combinazione CNP di appartenenza: OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI

Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR cerca di fornire rendimenti positivi a lungo termine indipendentemente dalle condizioni generali del mercato mobiliare.

Per raggiungere questo obiettivo, l'OICR investe direttamente almeno l'80% del patrimonio in titoli obbligazionari negli Stati Uniti e all'estero, compresi i

paesi dei mercati emergenti, e in strumenti derivati che forniscono

un'esposizione all'investimento in tali titoli. L'OICR può

acquistare titoli governativi e Corporate di varia scadenza.

L'OICR può investire sia in titoli con Rating Investment grade - almeno il 50% del portafoglio -, sia in titoli con Rating inferiore.

In condizioni normali, la Duration del portafoglio varierà da tre anni negativi a otto anni positivi.

Gli investimenti comprendono vari tipi di obbligazioni e altri titoli, di norma obbligazioni Corporate, note, titoli garantiti da obbligazioni, titoli garantiti da crediti, titoli garantiti da ipoteca e da attività, prestiti bancari, titoli del mercato monetario, swap, futures, titoli municipali, opzioni, credit default swap, collocamenti privati e titoli non registrati.

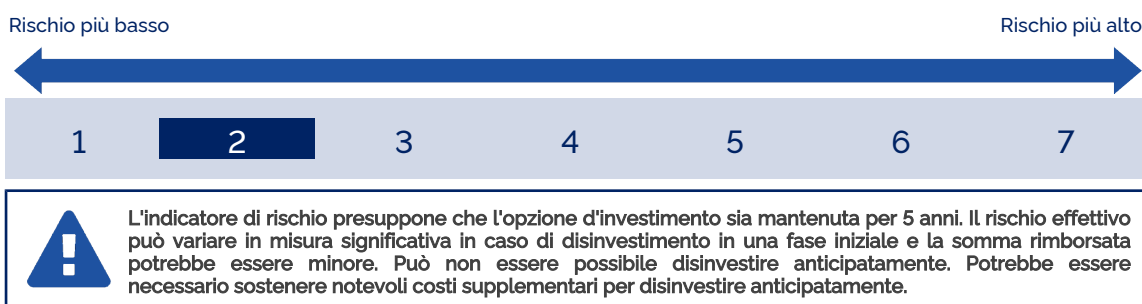
La strategia di selezione integra criteri ambientali, sociali e di governance (ESG) per individuare i sottostanti da inserire in portafoglio.

La valuta di riferimento è il dollaro statunitense, ma la classe di quote collegata al Contratto copre dal rischio di cambio nei confronti dell'euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una bassa tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 2 su 7 che corrisponde alla classe di rischio basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni		
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo (€ 0)	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Scenari - Caso vita	Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 8.280 -17,20%	€ 7.170 -6,45%
Sfavorevole	€ 8.400 -15,99%	€ 8.130 -4,06%
Moderato	€ 9.680 -3,16%	€ 8.920 -2,26%
Favorevole	€ 10.540 5,39%	€ 9.750 -0,51%

Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.110	€ 10.000

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il ottobre 2017 e il ottobre 2022.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il dicembre 2019 e il dicembre 2024.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il marzo 2020 e il marzo 2025.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 568	€ 1.594
Incidenza annuale dei costi (*)	5,7%	3,3% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 1% prima dei costi e al -2,3% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,3%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: Templeton Global Climate Change

Emittente: Franklin Templeton International Services S.à r.l.

ISIN: LU0195953749

Codice Interno: 22089

Combinazione CNP di appartenenza: AZIONARI SOSTENIBILI

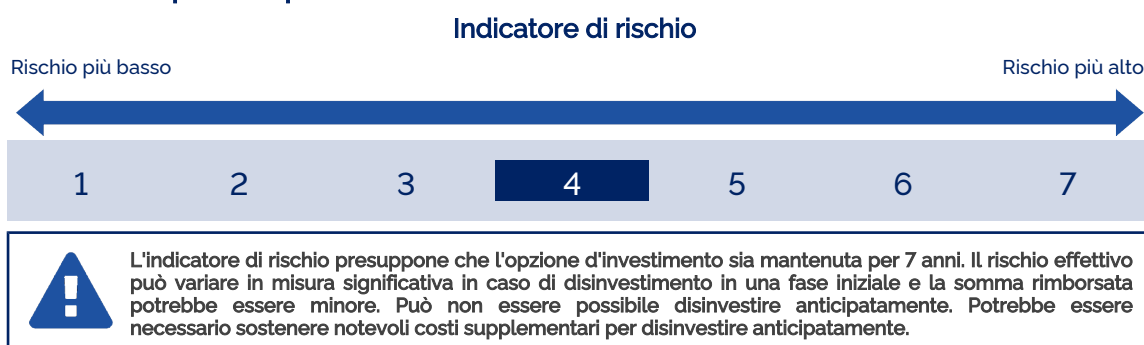
Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR adotta una strategia di investimento attiva tramite investimenti in società che operano nei diversi settori a livello globale e sono attente al loro impatto su sfera sociale e ambiente. I target dell'investimento sono di tre categorie: società che generano la maggior parte dei ricavi da attività mirate a ridurre le emissioni di carbonio o a favorire un utilizzo più efficiente delle risorse; aziende leader di settore in termini di impegno nella riduzione delle emissioni o dell'intensità di risorse; società con un'intensità di carbonio e risorse relativamente bassa. L'OICR può investire anche in altri OICR, titoli convertibili o titoli di debito. L'OICR può investire in strumenti derivati al fine di riduzione dei rischi, per un efficiente gestione del portafoglio e per generare profitti. La valuta di riferimento è l'Euro

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel lungo periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni		
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo (€ 0)		
Scenari - Caso vita	In caso di uscita dopo 1 anno Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	In caso di uscita dopo 7 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 3.180 -68,23%	€ 1.660 -22,61%
Sfavorevole	€ 7.940 -20,59%	€ 9.700 -0,43%
Moderato	€ 10.100 1,04%	€ 14.340 5,28%
Favorevole	€ 15.590 55,90%	€ 17.740 8,53%
Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.540	€ 14.620

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il maggio 2024 e il febbraio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2014 e il febbraio 2021.
Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il dicembre 2018 e il dicembre 2025.
Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 583	€ 2.755
Incidenza annuale dei costi (*)	5,8%	3,4% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 8,7% prima dei costi e al 5,3% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,4%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 7 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.
Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: UBS Convertibile Globale

Emittente: UBS Fund Management (Luxembourg) S.A.

ISIN: LU0358423738

Codice Interno: 12985

Combinazione CNP di appartenenza: OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI

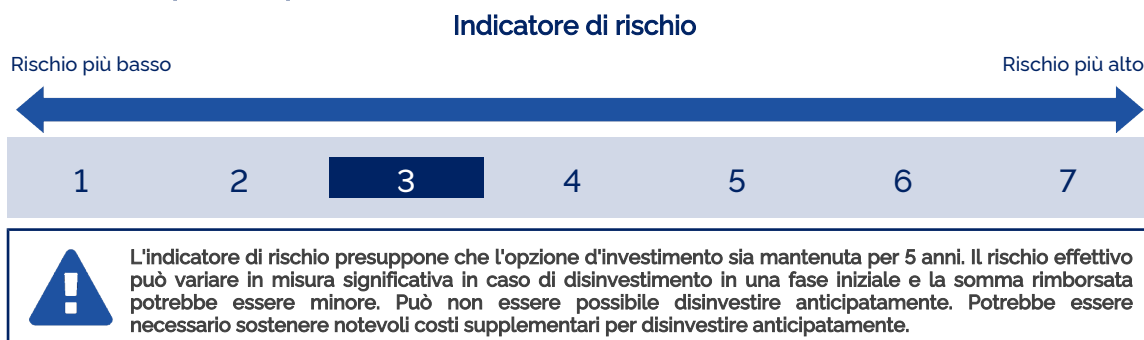
Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR investirà principalmente in titoli obbligazionari convertibili. Gli investimenti in un singolo titolo obbligazionario convertibile non possono superare il 3% del patrimonio. Gli acquisti azionari non sono ammessi; le azioni e gli altri diritti di partecipazione acquisiti attraverso la conversione delle obbligazioni convertibili, o attraverso l'esercizio dei warrant, non possono superare il 10% del totale delle attività e devono essere vendute in tempo utile, al più tardi entro 1 mese. Il peso dei normali titoli obbligazionari è residuale. La valuta base dell'OICR è l'Euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 3 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo I€ O]

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 6.480 -35,19%	€ 4.880 -13,38%
Sfavorevole	€ 7.430 -25,66%	€ 9.400 -1,24%
Moderato	€ 10.100 1,01%	€ 10.630 1,22%
Favorevole	€ 14.020 40,18%	€ 14.400 7,57%

Scenario - Caso morte

In caso di decesso dell'Assicurato

Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 10.540	€ 10.840

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il ottobre 2017 e il ottobre 2022.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il agosto 2019 e il agosto 2024.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2016 e il febbraio 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 598	€ 1.961
Incidenza annuale dei costi (*)	6,0%	3,8% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 5% prima dei costi e al 1,2% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,8%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il gennaio 2019 e il gennaio 2026.
 Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2014 e il febbraio 2021.
 Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 517	€ 2.091
Incidenza annuale dei costi (*)	5,2%	2,8% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 5,3% prima dei costi e al 2,5% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,8%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 7 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: UBS Security Equity Fund

Emittente: UBS Asset management Europe

ISIN: LU1042675485

Codice Interno: 20833

Combinazione CNP di appartenenza: AZIONARI SOSTENIBILI

Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

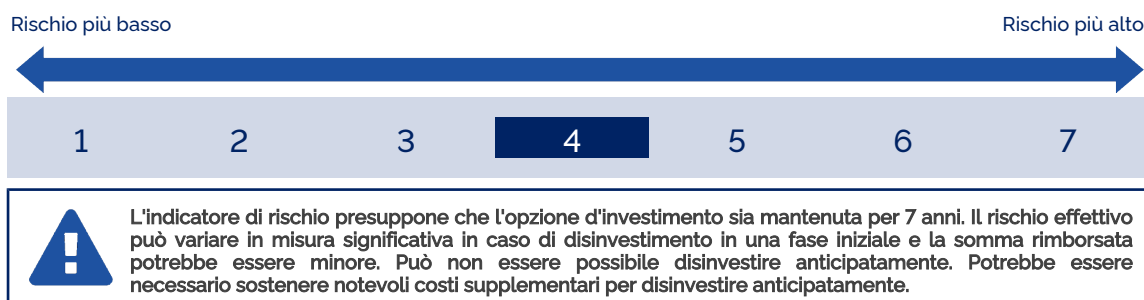
State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR investe almeno due terzi del suo patrimonio a livello internazionale in azioni e titoli affini di società attive nei comparti informatica, salute e industria con focalizzazione su prodotti e servizi di sicurezza. Il gestore ha un approccio puramente bottom-up, senza alcuna assegnazione predeterminata in merito all'allocazione geografica o settoriale. Il gestore d'investimento include il concetto di sostenibilità nell'approccio d'investimento. La valuta di base del fondo è il dollaro statunitense.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel lungo periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Attenzione al rischio cambio. L'OICR effettua pagamenti in una valuta straniera, quindi il rendimento finale che otterrete dipenderà dal tasso di cambio tra tale valuta e l'euro.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni		
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo (€ 0)		
Scenari - Caso vita	In caso di uscita dopo 1 anno Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	In caso di uscita dopo 7 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 3.450 -65,46%	€ 1.170 -26,37%
Sfavorevole	€ 7.730 -22,65%	€ 7.380 -4,25%
Moderato	€ 10.810 8,06%	€ 19.120 9,70%
Favorevole	€ 16.580 65,78%	€ 28.410 16,09%
Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 11.280	€ 19.500

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il gennaio 2025 e il febbraio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il marzo 2016 e il marzo 2023.
Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il luglio 2014 e il luglio 2021.
Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 605	€ 3.960
Incidenza annuale dei costi (*)	6,1%	4,2% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 13,9% prima dei costi e al 9,7% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	4,2%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 7 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.
Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: UBS US Corporate Bond

Emittente: UBS Fund Management (Luxembourg) S.A.

ISIN: LU0396366972

Codice Interno: 12988

Combinazione CNP di appartenenza: OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI

Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

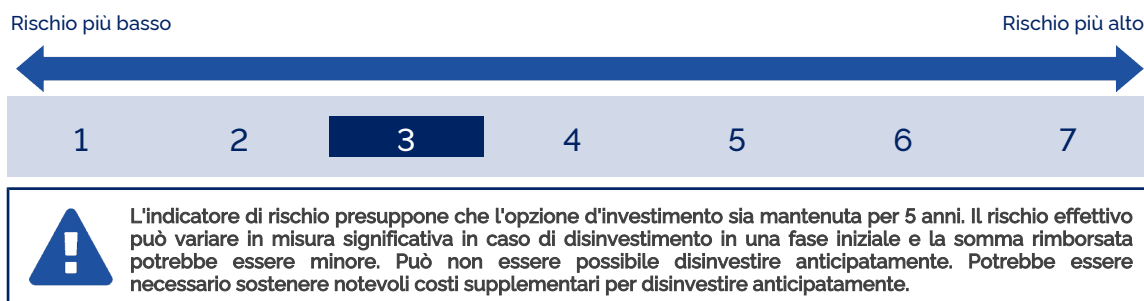
Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR investe principalmente in obbligazioni societarie denominate in dollari statunitensi di emittenti con elevato merito di credito. Al netto delle disponibilità liquide, l'OICR può investire fino a un terzo del proprio patrimonio in strumenti del mercato monetario. Almeno due terzi degli investimenti dell'OICR devono avere un Rating compreso tra AAA e BBB- di Standard & Poors o un Rating equivalente di un'altra agenzia riconosciuta o - nella misura in cui una nuova emissione ancora non presenta alcun Rating ufficiale - un'analoga valutazione interna da parte della SGR. L'OICR mira ad avere un profilo di sostenibilità migliore rispetto a quello del suo Benchmark.

Almeno due terzi degli investimenti sono denominati in dollari USA. Fino al 25% del patrimonio può essere investito in titoli convertibili e obbligazioni cum warrant negoziate; può investire complessivamente fino al 20% del patrimonio in titoli strutturati quali ABS, MBS, CMBS e CDO/CLO. La valuta di riferimento del portafoglio è il Dollaro statunitense.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 3 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Attenzione al rischio cambio. L'OICR effettua pagamenti in una valuta straniera, quindi il rendimento finale che otterrete dipenderà dal tasso di cambio tra tale valuta e l'euro.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo [€ O]

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
	Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 5.980 -40,22%	€ 4.670 -14,11%
Sfavorevole	€ 8.450 -15,50%	€ 8.120 -4,08%
Moderato	€ 9.610 -3,89%	€ 10.060 0,12%
Favorevole	€ 11.450 14,49%	€ 10.960 1,86%

Scenario - Caso morte

In caso di decesso dell'Assicurato

Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi

€ 10.030

€ 10.260

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2025 e il febbraio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il ottobre 2017 e il ottobre 2022.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il luglio 2017 e il luglio 2022.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 568	€ 1.753
Incidenza annuale dei costi (*)	5,7%	3,5% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3,6% prima dei costi e al 0,1% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,5%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: Vanguard Emerging Markets Index Equity

Emittente: Vanguard Asset Management Limited

ISIN: IE0031786696

Codice Interno: 20286

Combinazione CNP di appartenenza: AZIONARI

Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR utilizza un approccio all'investimento basato sulla gestione passiva, o indicizzazione, e si propone di replicare il rendimento dell'indice MSCI Emerging Markets. L'OICR investe in titoli azionari di società Large cap dei mercati emergenti. L'OICR si propone di i) replicare il rendimento del Benchmark investendo in tutti i titoli che lo costituiscono e rispettando le stesse attribuzioni di valore. Laddove non sia fattibile una riproduzione totale, l'OICR metterà in atto un procedimento di replica fisica a campionamento; ii) restare totalmente investito, salvo che in condizioni straordinarie di mercato, politiche o simili. L'OICR può ricorrere a derivati al fine di ridurre il rischio o i costi e/o generare reddito o crescita accessori. La valuta di riferimento del portafoglio è il dollaro statunitense.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel lungo periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni			
Esempio di investimento: € 10.000			
Premio assicurativo (€ 0)			
Scenari - Caso vita	In caso di uscita dopo 1 anno		In caso di uscita dopo 7 anni
	Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 4.290	-57,09%	€ 2.210 -19,39%
Sfavorevole	€ 7.510	-24,90%	€ 9.890 -0,16%
Moderato	€ 10.070	0,73%	€ 11.470 1,98%
Favorevole	€ 13.980	39,77%	€ 15.230 6,19%
Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.510		€ 11.700

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il aprile 2018 e il aprile 2025.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il agosto 2018 e il agosto 2025.
 Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2014 e il febbraio 2021.
 Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 520	€ 2.109
Incidenza annuale dei costi (*)	5,2%	2,8% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 4,8% prima dei costi e al 2% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,8%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 7 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: Vanguard ESG Dev World All Cap Index Equity

Emittente: Vanguard Group (Ireland) Limited

ISIN: IE00B5456744

Codice Interno: 23368

Combinazione CNP di appartenenza: AZIONARI SOSTENIBILI

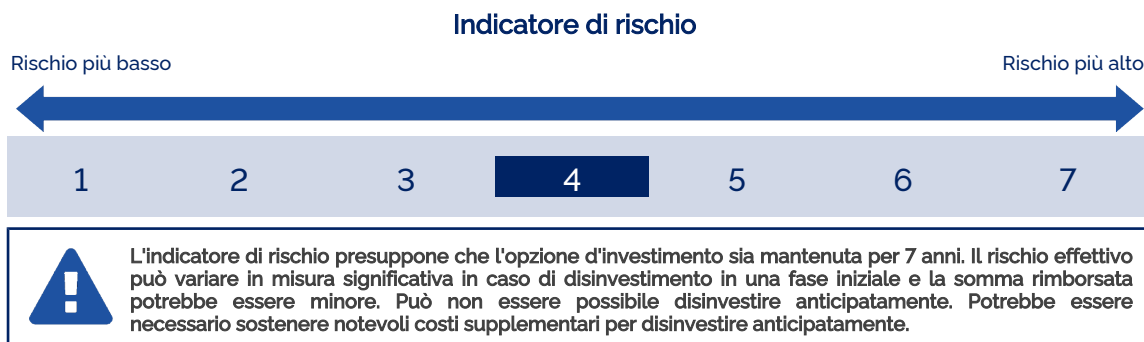
Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR è gestito passivamente e mira a replicare la performance del FTSE Developed All Cap Choice Index. L'Indice è un indice ponderato per la capitalizzazione di mercato composto da titoli ad alta, media e bassa capitalizzazione di società situate nei mercati sviluppati di tutto il mondo. Il Fondo mira a replicare la performance dell'Indice investendo la totalità, o la quasi totalità, dei titoli che compongono l'Indice nella stessa quota dell'Indice. Laddove non sia possibile la replica completa, il Fondo utilizzerà un processo di campionamento. Il gestore considera i criteri ambientali, sociali e di governance (ESG) nella selezione degli investimenti. La valuta di riferimento dell'OICR è l'Euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel lungo periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo [€ 0]

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
	Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 3.820 -61,79%	€ 2.020 -20,44%
Sfavorevole	€ 7.810 -21,92%	€ 8.640 -2,07%
Moderato	€ 10.350 3,53%	€ 16.790 7,69%
Favorevole	€ 13.870 38,67%	€ 20.220 10,58%

Scenario - Caso morte

	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.800 € 17.130

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il gennaio 2025 e il febbraio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il gennaio 2015 e il gennaio 2022.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il dicembre 2018 e il dicembre 2025. Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 517	€ 2.399
Incidenza annuale dei costi (*)	5,2%	2,7% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 10,4% prima dei costi e al 7,7% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,7%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 7 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: Vanguard Euro Government Bond

Emittente: Vanguard

ISIN: IE0007472990

Codice Interno: 17477

Combinazione CNP di appartenenza: OBBLIGAZIONARI

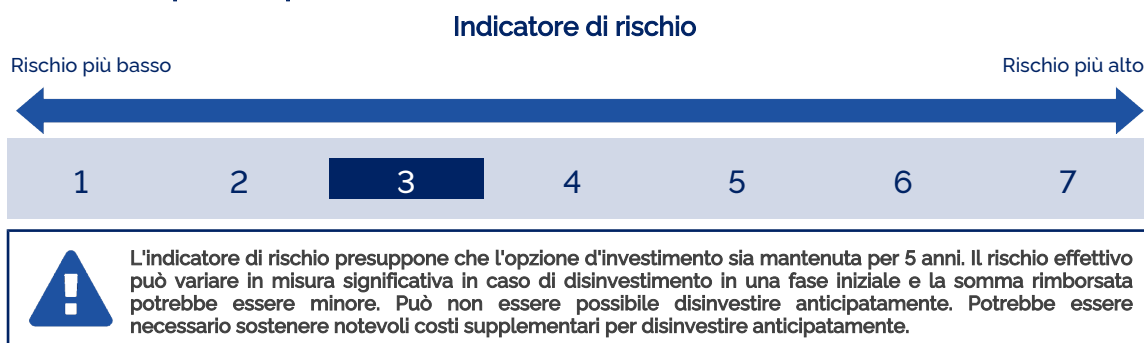
Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR ha l'obiettivo di replicare l'andamento del Benchmark. L'OICR mira a raggiungere l'obiettivo mediante replica diretta, investendo principalmente in titoli facenti parte del Benchmark. L'OICR può investire in strumenti derivati al fine di ridurre il rischio o i costi, generare reddito o crescita del valore. La valuta di riferimento dell'OICR è l'Euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 3 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo (€ 0)

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 7.160 -28,41%	€ 5.810 -10,30%
Sfavorevole	€ 7.770 -22,29%	€ 7.450 -5,72%
Moderato	€ 9.590 -4,06%	€ 7.870 -4,69%
Favorevole	€ 10.570 5,73%	€ 9.680 -0,65%

Scenario - Caso morte

In caso di decesso dell'Assicurato

Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 10.010	€ 10.000

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il agosto 2019 e il agosto 2024.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il giugno 2018 e il giugno 2023.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il novembre 2016 e il novembre 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere

necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 509	€ 1.365
Incidenza annuale dei costi (*)	5,1%	3,0% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al -1,7% prima dei costi e al -4,7% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,0%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: Vanguard European Index Equity

Emittente: Vanguard

ISIN: IE0007987708

Codice Interno: 19454

Combinazione CNP di appartenenza: AZIONARI

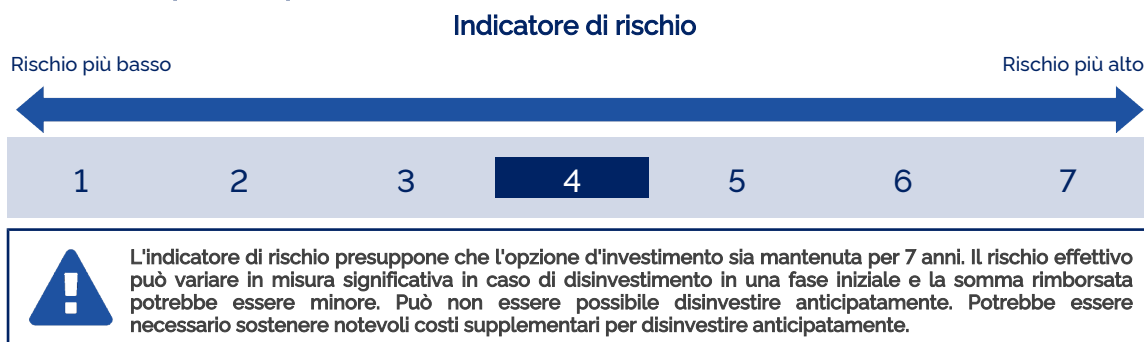
Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR utilizza un approccio all'investimento basato sulla gestione passiva, o indicizzazione e mira a replicare il rendimento dell'Indice Msci Europe, composto da titoli azionari di società ad alta e media capitalizzazione ubicate nei mercati sviluppati in Europa. L'OICR può inoltre utilizzare derivati al fine di ridurre il rischio o i costi e/o di generare reddito o crescita supplementari. La valuta di riferimento del portafoglio è l'euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: Il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel lungo periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo [€ O]

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 3.910 -60,87%	€ 2.110 -19,92%
Sfavorevole	€ 8.210 -17,89%	€ 9.700 -0,44%
Moderato	€ 10.330 3,32%	€ 13.420 4,29%
Favorevole	€ 13.550 35,48%	€ 17.560 8,38%

Scenario - Caso morte

In caso di decesso dell'Assicurato

Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 10.780	€ 13.690

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2025 e il febbraio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il luglio 2014 e il luglio 2021.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il dicembre 2018 e il dicembre 2025.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 509	€ 2.122
Incidenza annuale dei costi (*)	5,1%	2,7% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 7% prima dei costi e al 4,3% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,7%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 7 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: Vanguard Eurozone Inflation-Linked Index Bond

Emittente: Vanguard

ISIN: IE00B04GQR24

Codice Interno: 21148

Combinazione CNP di appartenenza: OBBLIGAZIONARI

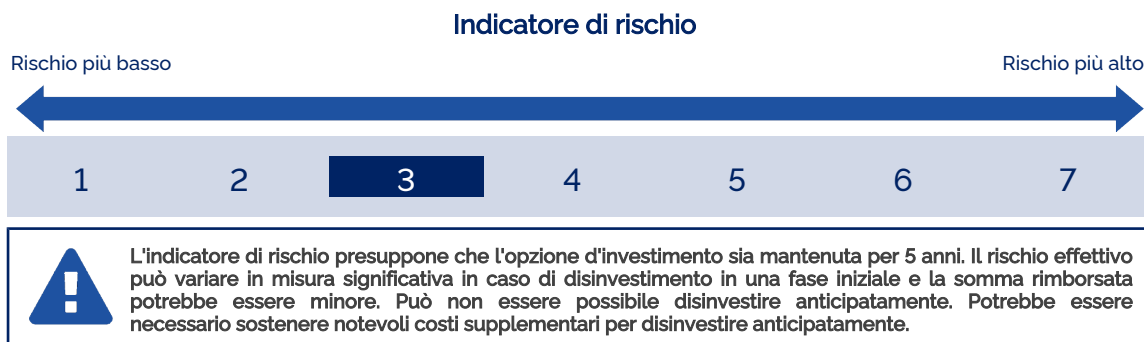
Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR utilizza un approccio all'investimento basato sulla gestione passiva e si propone di replicare il rendimento del Benchmark, rappresentato dall'indice Bloomberg Global Inflation-Linked Eurozone. Il Benchmark comprende titoli di Stato della zona euro correlati all'inflazione e denominati in euro con scadenze superiori a un anno. Tutte le obbligazioni acquistate dall'OICR hanno un Rating minimo Investment Grade. L'OICR può investire in strumenti derivati al fine di ridurre il rischio o i costi e/o generare reddito. La valuta di riferimento dell'OICR è l'euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 3 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo [€ 0]

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 6.320 -36,78%	€ 5.320 -11,85%
Sfavorevole	€ 8.530 -14,67%	€ 8.490 -3,22%
Moderato	€ 9.660 -3,35%	€ 9.570 -0,87%
Favorevole	€ 10.590 5,89%	€ 10.760 1,48%

Scenario - Caso morte

In caso di decesso dell'Assicurato

Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi

€ 10.090 € 10.000

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il marzo 2022 e il febbraio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il maggio 2019 e il maggio 2024.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il marzo 2017 e il marzo 2022. Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 509	€ 1.405
Incidenza annuale dei costi (*)	5,1%	2,9% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 2% prima dei costi e al -0,9% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,9%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: Vanguard Global Stock Equity

Emittente: Vanguard Group (Ireland) Limited

ISIN: IE00B03HD316

Codice Interno: 21707

Combinazione CNP di appartenenza: AZIONARI

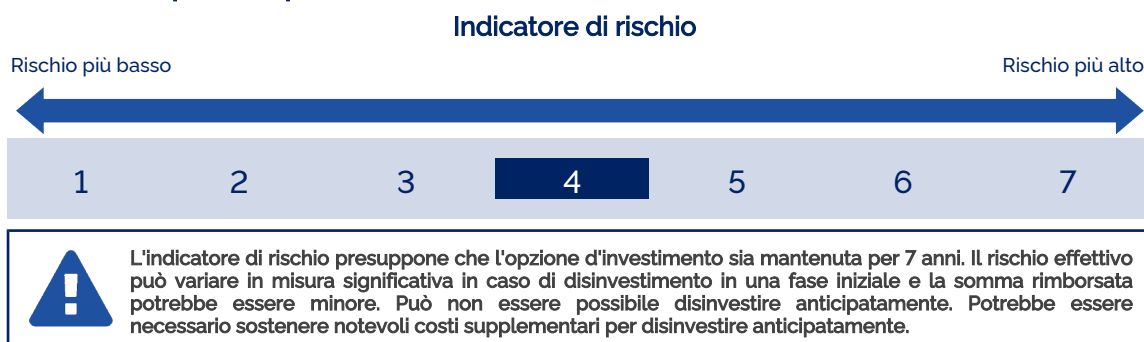
Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L' OICR è gestito passivamente e l'obiettivo è replicare il rendimento dell'indice MSCI World. L'Indice comprende titoli azionari di società ad alta e media capitalizzazione dei mercati sviluppati. L'OICR replicherà l'Indice investendo in tutti i titoli che lo costituiscono e rispettando le stesse attribuzioni di valore dell'Indice. Laddove non sia fattibile una riproduzione totale, il Fondo metterà in atto un procedimento di replica fisica a campionamento. Il gestore potrà utilizzare derivati al fine di gestire afflussi e deflussi, a fini d'investimento e/o di gestione efficiente del portafoglio. La valuta di riferimento del portafoglio è l'EURO.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel lungo periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni		
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo [€ 0]		
Scenari - Caso vita	In caso di uscita dopo 1 anno Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	In caso di uscita dopo 7 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 3.950 -60,45%	€ 2.060 -20,19%
Sfavorevole	€ 7.770 -22,32%	€ 9.600 -0,59%
Moderato	€ 10.540 5,37%	€ 15.260 6,23%
Favorevole	€ 14.180 41,79%	€ 19.640 10,13%
Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 11.000	€ 15.570

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il gennaio 2025 e il febbraio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il dicembre 2017 e il dicembre 2024.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il dicembre 2018 e il dicembre 2025. Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 515	€ 2.296
Incidenza annuale dei costi (*)	5,1%	2,7% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 8,9% prima dei costi e al 6,2% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,7%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 7 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: Vanguard Global Stock Index Equity

Emittente: Vanguard Group (Ireland) Limited

ISIN: IE00B03HD191

Codice Interno: 23369

Combinazione CNP di appartenenza: AZIONARI

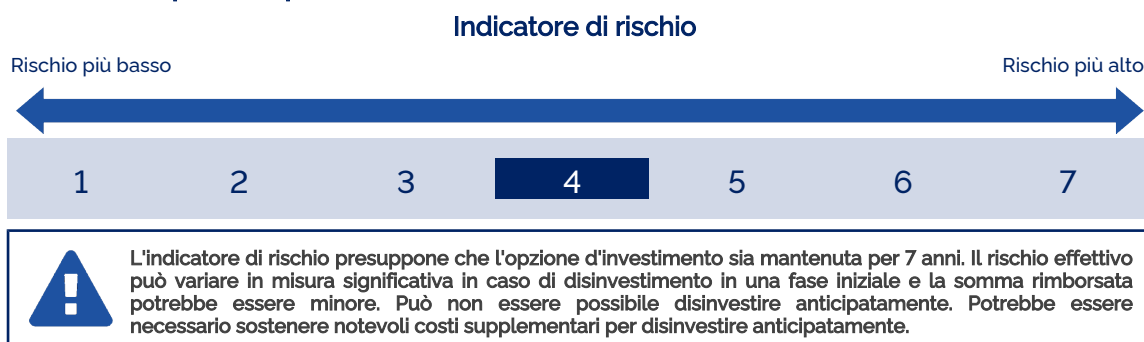
Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR è gestito passivamente e si propone di generare una crescita del capitale a lungo termine replicando il rendimento dell'Indice MSCI World. L'Indice comprende titoli azionari di società ad alta e media capitalizzazione dei mercati sviluppati. Il Fondo si propone di replicare il rendimento dell'Indice investendo in tutti i titoli che lo costituiscono e rispettando le stesse attribuzioni di valore dell'Indice. Laddove non sia fattibile una riproduzione totale, il Fondo metterà in atto un procedimento di replica fisica a campionamento. La valuta di riferimento dell'OICR è l'Euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel lungo periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo [€ 0]

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
	Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 3.870 -61,34%	€ 2.190 -19,50%
Sfavorevole	€ 8.290 -17,10%	€ 8.770 -1,86%
Moderato	€ 10.400 4,04%	€ 17.410 8,25%
Favorevole	€ 13.680 36,83%	€ 21.130 11,28%

Scenario - Caso morte

	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.860
	€ 17.760

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il gennaio 2025 e il febbraio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2014 e il febbraio 2021.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il dicembre 2018 e il dicembre 2025. Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 515	€ 2.678
Incidenza annuale dei costi (*)	5,1%	3,0% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 11,2% prima dei costi e al 8,2% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,0%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 7 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: Vanguard Japan Index Equity

Emittente: Vanguard

ISIN: IE0007286036

Codice Interno: 21444

Combinazione CNP di appartenenza: AZIONARI

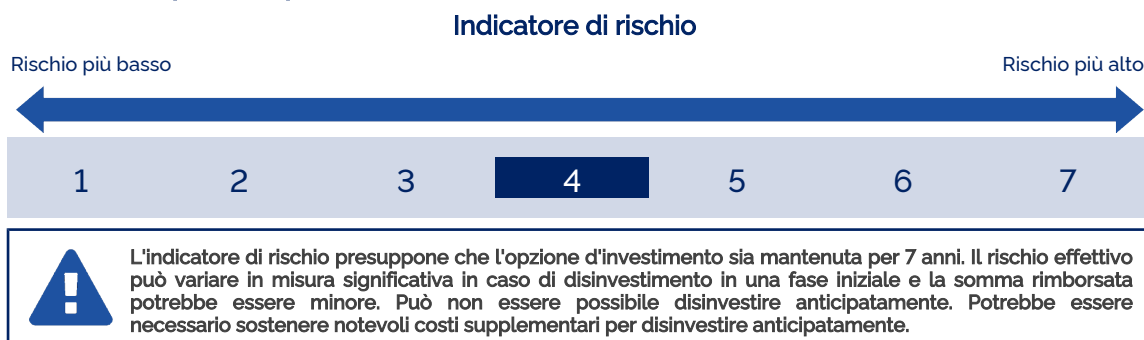
Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR ha l'obiettivo di replicare l'andamento del Benchmark. L'OICR mira a raggiungere l'obiettivo mediante replica diretta, investendo principalmente in titoli facenti parte del Benchmark. Laddove non sia perseguibile la replica diretta, l'OICR procederà con una replica fisica a campionamento. L'OICR può investire in strumenti derivati al fine di ridurre il rischio o i costi, generare reddito o crescita del valore. La valuta di riferimento dell'OICR è l'Euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: Il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel lungo periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni			
Esempio di investimento: € 10.000			
Premio assicurativo [€ O]		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Scenari - Caso vita		Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	
Minimo		Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress		€ 2.070 -79,32%	€ 670 -32,10%
Sfavorevole		€ 7.950 -20,54%	€ 10.360 0,51%
Moderato		€ 10.290 2,90%	€ 12.520 3,26%
Favorevole		€ 13.990 39,89%	€ 16.490 7,40%
Scenario - Caso morte		Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato		€ 10.740	€ 12.770

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il giugno 2015 e il giugno 2022.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2017 e il febbraio 2024.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il marzo 2014 e il marzo 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 513	€ 2.045
Incidenza annuale dei costi (*)	5,1%	2,7% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 6% prima dei costi e al 3,3% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,7%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 7 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: Vanguard Pacific ex-Japan Index Equity

Emittente: Vanguard

ISIN: IE0007201266

Codice Interno: 21443

Combinazione CNP di appartenenza: AZIONARI

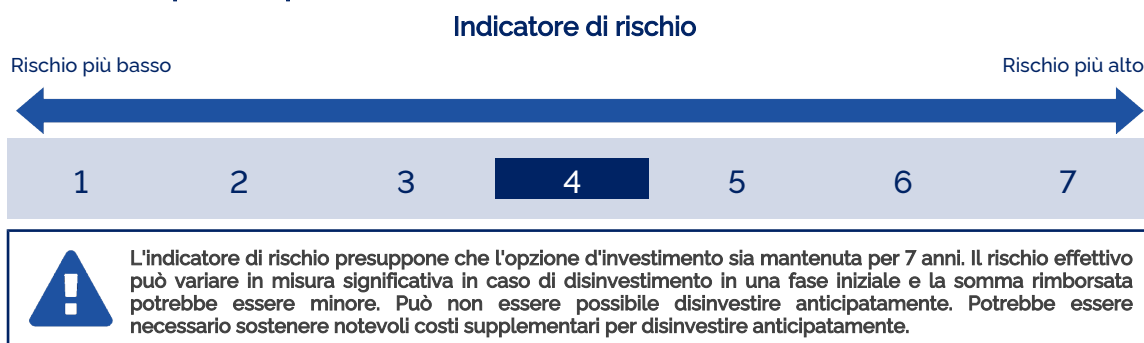
Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR ha l'obiettivo di replicare l'andamento del Benchmark. L'OICR mira a raggiungere l'obiettivo mediante replica diretta, investendo principalmente in titoli facenti parte del Benchmark. L'OICR può investire in strumenti derivati al fine di ridurre il rischio o i costi, generare reddito o crescita del valore. La valuta di riferimento dell'OICR è l'Euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel lungo periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo (€ 0)

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 3.710 -62,85%	€ 2.780 -16,69%
Sfavorevole	€ 7.430 -25,71%	€ 9.520 -0,70%
Moderato	€ 10.140 1,36%	€ 12.210 2,90%
Favorevole	€ 13.660 36,59%	€ 14.780 5,74%

Scenario - Caso morte

In caso di decesso dell'Assicurato

Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 10.580	€ 12.460

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il novembre 2024 e il febbraio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il ottobre 2015 e il ottobre 2022.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il gennaio 2016 e il gennaio 2023.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere

necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 513	€ 2.310
Incidenza annuale dei costi (*)	5,1%	3,0% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 5,9% prima dei costi e al 2,9% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,0%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 7 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: Vanguard Short Term Corporate Index Bond (Hdg)

Emittente: Vanguard Asset Management Limited

ISIN: IE00BDFB7290

Codice Interno: 20543

Combinazione CNP di appartenenza: OBBLIGAZIONARI

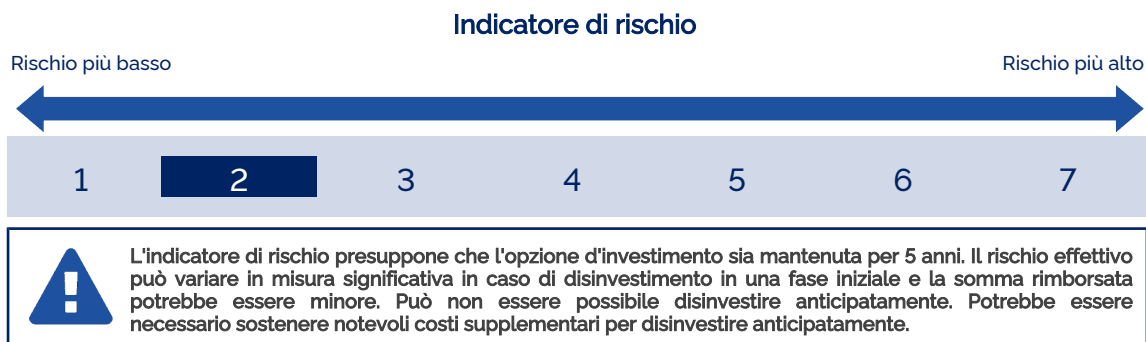
Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR utilizza un approccio all'investimento basato sulla gestione passiva, o indicizzazione, e si propone di replicare il rendimento del Benchmark, che comprende obbligazioni Corporate mondiali con scadenze tra 1 e 5 anni. Il Benchmark è multi valuta e comprende obbligazioni di mercati sviluppati ed emergenti dei settori industriale, delle utility e finanziario. L'OICR può effettuare operazioni di prestito garantite a breve termine a favore di determinate terze parti autorizzate. La valuta di riferimento della classe di quote collegata al Contratto è in euro ed è coperta dal rischio cambio nei confronti dell'euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una bassa tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 2 su 7 che corrisponde alla classe di rischio basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni		
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo [€ 0]		
Scenari - Caso vita	In caso di uscita dopo 1 anno Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	In caso di uscita dopo 5 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 8.480 -15,17%	€ 7.520 -5,53%
Sfavorevole	€ 8.580 -14,16%	€ 8.190 -3,91%
Moderato	€ 9.650 -3,50%	€ 8.850 -2,40%
Favorevole	€ 10.280 2,81%	€ 9.350 -1,33%
Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.070	€ 10.000

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il ottobre 2017 e il ottobre 2022.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il dicembre 2018 e il dicembre 2023.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2016 e il febbraio 2021. Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 515	€ 1.376
Incidenza annuale dei costi (*)	5,1%	2,9% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 0,5% prima dei costi e al -2,4% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,9%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: Vanguard U.S. 500 Index Equity

Emittente: Vanguard Asset Management Limited

ISIN: IE0032126645

Codice Interno: 20285

Combinazione CNP di appartenenza: AZIONARI

Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR utilizza un approccio all'investimento basato sulla gestione passiva, o indicizzazione, e si propone di replicare il rendimento dell'indice Standard and Poor's 500. L'OICR investe in titoli azionari di società statunitensi Large cap. L'OICR si propone di i) replicare il rendimento del Benchmark investendo in tutti i titoli che lo costituiscono e rispettando le stesse attribuzioni di valore. Laddove non sia fattibile una riproduzione totale, l'OICR metterà in atto un procedimento di replica fisica a campionamento; ii) restare totalmente investito, salvo che in condizioni straordinarie di mercato, politiche o simili. L'OICR può ricorrere a derivati al fine di ridurre il rischio o i costi e/o generare reddito o crescita accessori. La valuta di riferimento del portafoglio è il dollaro statunitense.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel lungo periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni		
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo (€ 0)		
Scenari - Caso vita	In caso di uscita dopo 1 anno Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	In caso di uscita dopo 7 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 2.810 -71,90%	€ 1.450 -24,12%
Sfavorevole	€ 8.250 -17,45%	€ 8.330 -2,58%
Moderato	€ 10.650 6,53%	€ 20.320 10,66%
Favorevole	€ 13.820 38,20%	€ 23.780 13,17%
Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 11.120	€ 20.730

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il gennaio 2025 e il febbraio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il settembre 2018 e il settembre 2025.
Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il dicembre 2018 e il dicembre 2025.
Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 507	€ 2.724
Incidenza annuale dei costi (*)	5,1%	2,8% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 13,5% prima dei costi e al 10,7% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,8%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 7 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.
Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: Vanguard U.S. Government Bond Index Bond (Hdg)

Emittente: Vanguard

ISIN: IE0007471471

Codice Interno: 21446

Combinazione CNP di appartenenza: OBBLIGAZIONARI

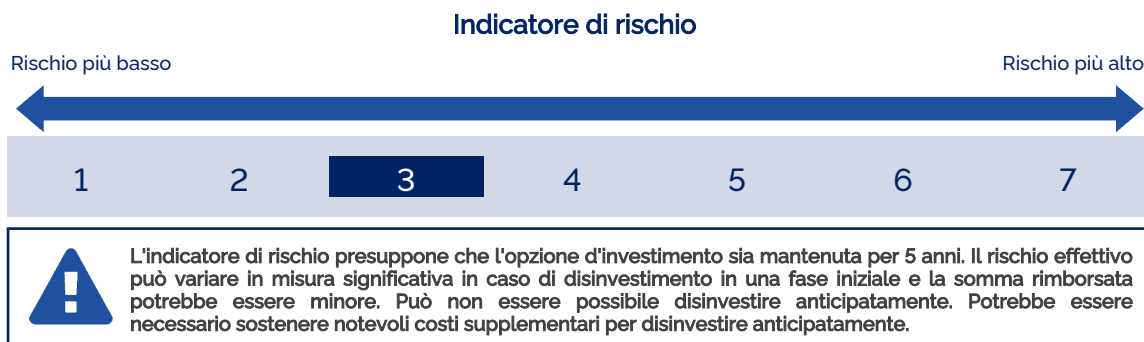
Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR utilizza un approccio all'investimento basato sulla gestione passiva, o indicizzazione e mira a replicare il rendimento dell'Indice Bloomberg U.S. Government Float Adjusted Bond, che rappresenta i titoli di Stato e le obbligazioni governative statunitensi denominati in dollari USA con scadenze superiori a un anno. L'OICR può inoltre utilizzare derivati al fine di ridurre il rischio o i costi e/o di generare reddito o crescita supplementari. La valuta di riferimento del portafoglio è l'euro e il portafoglio è parzialmente coperto dal rischio cambio nei confronti del dollaro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 3 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo [€ 0]

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
	Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 7.490 -25,13%	€ 6.350 -8,69%
Sfavorevole	€ 8.010 -19,86%	€ 7.140 -6,50%
Moderato	€ 9.340 -6,55%	€ 7.920 -4,55%
Favorevole	€ 10.540 5,43%	€ 9.200 -1,65%

Scenario - Caso morte

Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi

In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.000	€ 10.000

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il luglio 2020 e il luglio 2025.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il agosto 2018 e il agosto 2023.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il novembre 2016 e il novembre 2021. Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 509	€ 1.363
Incidenza annuale dei costi (*)	5,1%	3,0% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al -1,6% prima dei costi e al -4,6% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,0%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: Vanguard U.S. Investment Grade Credit Index Bond

Emittente: Vanguard Asset Management Limited

ISIN: IE00B04GQT48

Codice Interno: 20287

Combinazione CNP di appartenenza: OBBLIGAZIONARI

Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

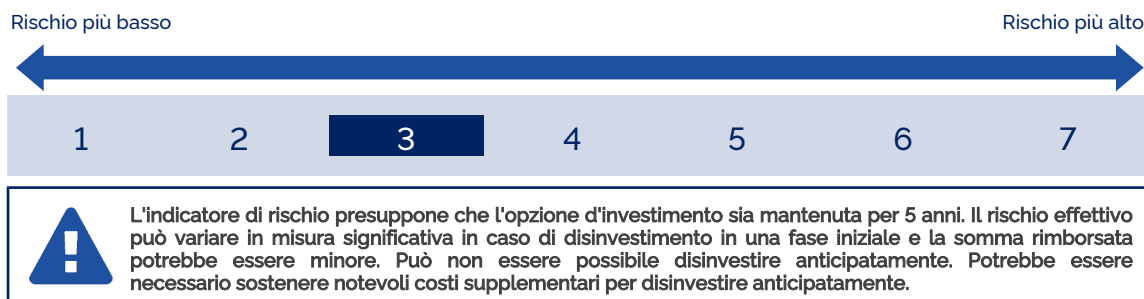
State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR utilizza un approccio all'investimento basato sulla gestione passiva, o indicizzazione, e si propone di replicare il rendimento dell'indice Bloomberg Barclays Global Aggregate USD Credit Float Adjusted Bond. L'OICR investe in obbligazioni con rating Investment Grade denominate in dollari, con l'esclusione di titoli di debito governativi e obbligazioni legate ai titoli governativi degli Stati Uniti, con scadenze superiori a un anno. L'OICR si propone di i) replicare il rendimento del Benchmark investendo in tutti i titoli che lo costituiscono e rispettando le stesse attribuzioni di valore. Laddove non sia fattibile una riproduzione totale, l'OICR metterà in atto un procedimento di replica fisica a campionamento; ii) restare totalmente investito, salvo che in condizioni straordinarie di mercato, politiche o simili. L'OICR può ricorrere a derivati al fine di ridurre il rischio o i costi e/o generare reddito o crescita accessori. La valuta di riferimento del portafoglio è il dollaro statunitense.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 3 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni		Esempio di investimento: € 10.000	
Premio assicurativo [€ O]		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Scenari - Caso vita		Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	
Minimo		Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress		€ 6.760 -32,39%	€ 5.340 -11,79%
Sfavorevole		€ 8.480 -15,23%	€ 8.170 -3,97%
Moderato		€ 9.640 -3,58%	€ 9.940 -0,11%
Favorevole		€ 11.320 13,18%	€ 10.910 1,75%
Scenario - Caso morte		Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato		€ 10.060	€ 10.140

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2025 e il febbraio 2026.
Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il maggio 2016 e il maggio 2021.
Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il luglio 2017 e il luglio 2022.
Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 509	€ 1.397
Incidenza annuale dei costi (*)	5,1%	2,8% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 2,7% prima dei costi e al -0,1% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,8%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.
Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: Vontobel Credit Opportunities Bond

Emittente: Vontobel Asset Management S.A.

ISIN: LU2416422751

Codice Interno: 22405

Combinazione CNP di appartenenza: OBBLIGAZIONARI

Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR investe prevalentemente in strumenti a reddito fisso come obbligazioni e titoli simili a tasso fisso e variabile, emessi o garantiti da emittenti governativi, o legati a governi, o emittenti sovranazionali o societari in tutto il mondo. Investe in tutto il mondo principalmente in titoli di emittenti di diritto pubblico e/o privato. Fino al 33% del patrimonio netto del Comparto può essere investito in attività che esulano dal suddetto universo d'investimento, tra cui titoli azionari, investimenti alternativi, strumenti del mercato monetario e depositi bancari per la gestione della liquidità. L'esposizione agli investimenti alternativi può essere ottenuta solo tramite strumenti idonei, come i derivati. La valuta di riferimento dell'OICR è l'Euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 3 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni		
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo (€ 0)		
Scenari - Caso vita	In caso di uscita dopo 1 anno Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	In caso di uscita dopo 5 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 6.790 -32,07%	€ 5.860 -10,15%
Sfavorevole	€ 7.510 -24,92%	€ 8.450 -3,31%
Moderato	€ 10.390 3,92%	€ 11.640 3,08%
Favorevole	€ 12.010 20,14%	€ 14.230 7,31%
Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.840	€ 11.870

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il settembre 2017 e il settembre 2022.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il dicembre 2016 e il dicembre 2021.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il marzo 2020 e il marzo 2025.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 599	€ 1.986
Incidenza annuale dei costi (*)	6,0%	3,7% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 6,8% prima dei costi e al 3,1% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,7%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: Wellington Global Quality Growth

Emittente: Wellington Management Singapore Pte Limited

ISIN: LU1334725337

Codice Interno: 17307

Combinazione CNP di appartenenza: AZIONARI SOSTENIBILI

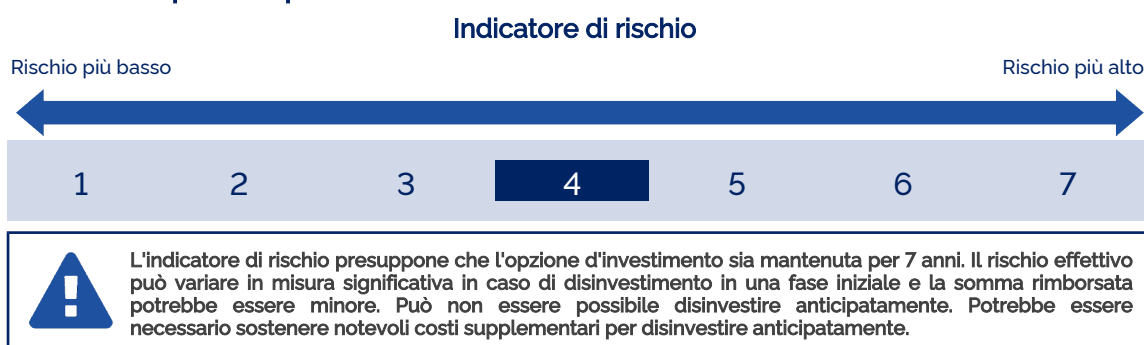
Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR mira a conseguire rendimenti totali a lungo termine, tramite l'apprezzamento del capitale e reddito. L'OICR investirà principalmente in società di tutto il mondo, selezionate utilizzando criteri equilibrati di crescita, valutazione, redditività del capitale e qualità. L'OICR investirà senza vincoli in settori, aree economiche e paesi di tutto il mondo, ivi inclusi i mercati emergenti. L'OICR investirà in azioni e altri titoli con caratteristiche azionarie, come depository receipt; può investire direttamente o tramite derivati. Sebbene non esistano limiti relativi all'utilizzo di derivati con finalità di investimento, l'OICR utilizza i derivati principalmente con finalità di copertura del rischio. La valuta di riferimento del portafoglio è il dollaro statunitense.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel lungo periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni		
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo (€ 0)	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Scenari - Caso vita	Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 4.420 -55,79%	€ 2.290 -19,00%
Sfavorevole	€ 7.570 -24,26%	€ 8.470 -2,34%
Moderato	€ 10.680 6,84%	€ 18.100 8,84%
Favorevole	€ 13.280 32,82%	€ 21.580 11,61%
Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 11.150	€ 18.460

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il gennaio 2025 e il febbraio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il gennaio 2017 e il gennaio 2024.
Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il aprile 2014 e il aprile 2021.
Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 602	€ 3.722
Incidenza annuale dei costi (*)	6,0%	4,1% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 12,9% prima dei costi e al 8,8% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	4,1%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 7 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.
Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2025 e il febbraio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il settembre 2017 e il settembre 2024.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il dicembre 2018 e il dicembre 2025.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 588	€ 2.422
Incidenza annuale dei costi (*)	5,9%	2,9% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 8,6% prima dei costi e al 5,7% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,9%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 7 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: BNP Paribas Aqua (LU) Equity

Emittente: BNP Paribas Asset Management

ISIN: LU1165135952

Codice Interno: 23559

Combinazione CNP di appartenenza: AZIONARI SOSTENIBILI

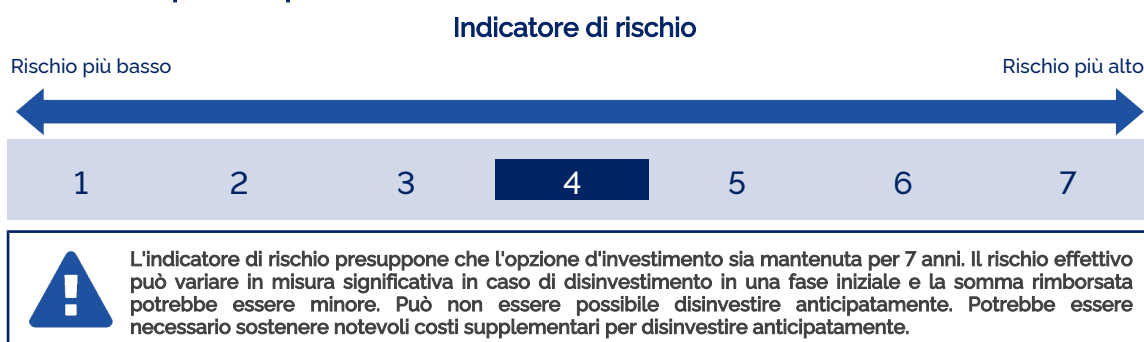
Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR si prefigge l'obiettivo di realizzare un aumento del valore del proprio patrimonio mediante investimenti in azioni emesse da società operanti nel settore idrico e/o nei settori correlati e scelte alla luce della qualità della loro struttura finanziaria e/o del loro potenziale di crescita degli utili. L'OICR investe in tutta la catena del valore dell'acqua, incluse le infrastrutture, i servizi e le tecnologie idriche. Il gestore considera i criteri ambientali, sociali e di governance (ESG) nella selezione degli investimenti. La valuta di riferimento dell'OICR è l'Euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel lungo periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni		
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo [€ O]	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Scenari - Caso vita	Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 5.020 -49,76%	€ 2.340 -18,76%
Sfavorevole	€ 7.870 -21,31%	€ 8.770 -1,85%
Moderato	€ 10.400 3,97%	€ 17.300 8,14%
Favorevole	€ 14.790 47,86%	€ 22.920 12,58%
Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.850	€ 17.640

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il novembre 2024 e il febbraio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il marzo 2015 e il marzo 2022.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il luglio 2014 e il luglio 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 610	€ 3.228
Incidenza annuale dei costi (*)	6,1%	3,6% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 11,7% prima dei costi e al 8,1% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,6%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 7 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: CT US Contrarian Core Equity

Emittente: Threadneedle Management Luxembourg S. A

ISIN: LU0757433437

Codice Interno: 22868

Combinazione CNP di appartenenza: AZIONARI SOSTENIBILI

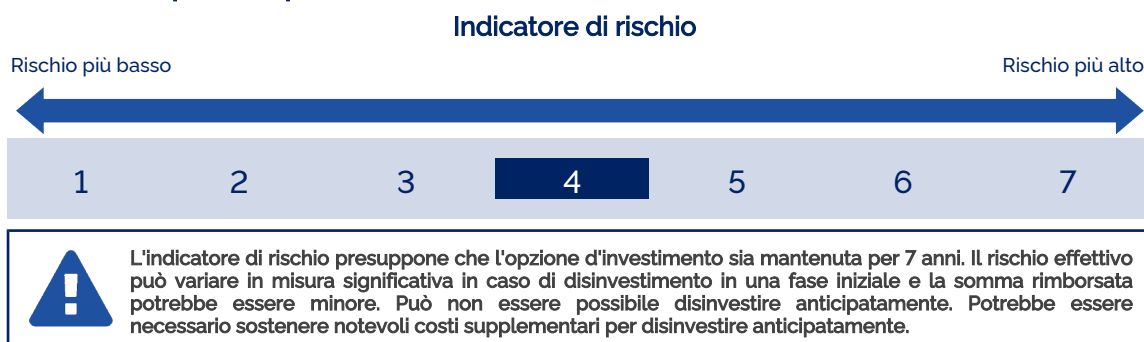
Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR intende aumentare il valore dell'investimento a lungo termine. Il Fondo investe almeno due terzi del proprio patrimonio in azioni di società di grandi dimensioni negli Stati Uniti o di società che ivi operano in maniera significativa. Tali società avranno generalmente un valore di mercato superiore a 2 miliardi di dollari USA al momento dell'acquisto. Al fine di selezionare gli investimenti del Fondo sarà utilizzato un approccio di tipo "contrarian" e il gestore del Fondo si indirizzerà verso azioni che hanno sottoperformato ma che hanno il potenziale per recuperare. La valuta di riferimento dell'OICR è l'Euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel lungo periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo [€ 0]

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	In caso di uscita dopo 7 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 2.750 -72,49%	€ 1.170 -26,37%
Sfavorevole	€ 8.200 -18,03%	€ 8.030 -3,09%
Moderato	€ 10.570 5,71%	€ 20.000 10,41%
Favorevole	€ 14.180 41,79%	€ 23.990 13,31%

Scenario - Caso morte

	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 11.030 € 20.400

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il gennaio 2025 e il febbraio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il maggio 2018 e il maggio 2025.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il dicembre 2018 e il dicembre 2025. Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 603	€ 3.848
Incidenza annuale dei costi (*)	6,0%	4,0% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 14,4% prima dei costi e al 10,4% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	4,0%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 7 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: DNCA Flex Inflation

Emittente: DNCA Finance

ISIN: LU1694789964

Codice Interno: 22121

Combinazione CNP di appartenenza: OBBLIGAZIONARI SOSTENIBILI

Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

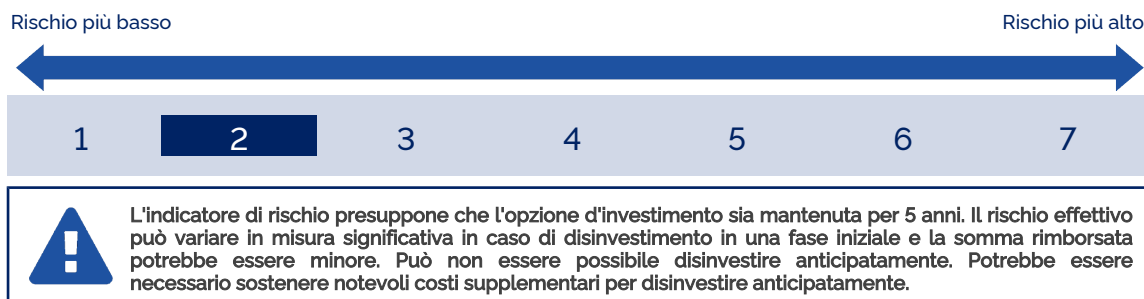
State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR può investire sempre fino al 100% del patrimonio totale in obbligazioni a tasso variabile e/o nominale e/o in strumenti di debito legati all'inflazione entro i seguenti limiti: Emittenti OCDE (fino al 100% del patrimonio totale), settore pubblico e semipubblico (fino al 100% del patrimonio totale), settore privato (fino al 50% del patrimonio totale). In circostanze di mercato eccezionali, il Comparto può investire fino al 100% del patrimonio totale in titoli di debito negoziabili, obbligazioni a tasso fisso, buoni del tesoro, commercial paper, certificati di deposito e strumenti del mercato monetario. Il Comparto utilizzerà tutti i tipi di strumenti derivati idonei negoziati sui mercati regolamentati o OTC, qualora tali contratti siano più adatti all'obiettivo di gestione o offrano costi di negoziazione inferiori. Il gestore considera i criteri ambientali, sociali e di governance (ESG) nella selezione degli investimenti. La valuta di riferimento del portafoglio è l'Euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una bassa tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 2 su 7 che corrisponde alla classe di rischio basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni		Esempio di investimento: € 10.000	
Premio assicurativo [€ O]		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Scenari - Caso vita		Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	
Minimo		Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress		€ 7.830 -21,67%	€ 6.830 -7,34%
Sfavorevole		€ 8.890 -11,14%	€ 8.860 -2,40%
Moderato		€ 9.680 -3,23%	€ 10.200 0,41%
Favorevole		€ 10.690 6,90%	€ 11.410 2,67%
Scenario - Caso morte		Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato		€ 10.100	€ 10.410

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il settembre 2024 e il febbraio 2026.
Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il ottobre 2017 e il ottobre 2022.
Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il marzo 2020 e il marzo 2025.
Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 878	€ 3.186
Incidenza annuale dei costi (*)	8,8%	6,3% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 6,7% prima dei costi e al 0,4% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	6,3%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.
Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: DPAM Equities Newgems Sustainable

Emittente: CA Indosuez Fund Solutions S.A.

ISIN: BE6246061376

Codice Interno: 17780

Combinazione CNP di appartenenza: AZIONARI SOSTENIBILI

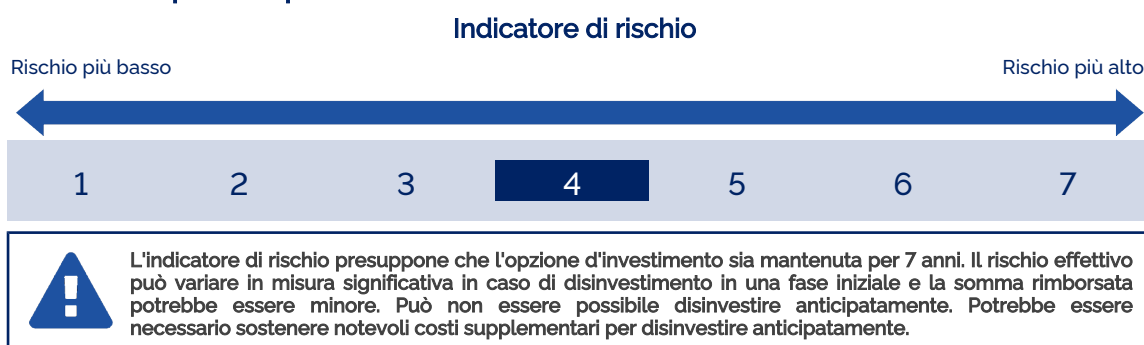
Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'obiettivo dell'OICR è offrire, tramite una gestione attiva del portafoglio, un'esposizione ai titoli di capitale di imprese di tutto il mondo selezionate in base ad alcune tendenze e temi di attività. L'OICR investe principalmente in azioni e/o altri titoli che danno accesso al capitale di imprese del mondo intero cosiddette "del futuro", identificate con l'acronimo NEWGEMS - ovvero tendenze e temi di attività legate alla nanotecnologia, all'ecologia, al benessere, alla generazione Z, all'e-society, all'industria 4.0 e alla sicurezza -, selezionate in base a criteri sociali, ambientali e di governance (ESG). L'OICR può, discrezionalmente, utilizzare prodotti derivati - quali opzioni e/o contratti a termine ('future' e/o 'forward') -, in un'ottica tanto di realizzazione degli obiettivi d'investimento quanto di copertura dei rischi.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel lungo periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni		
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo (€ 0)		
Scenari - Caso vita	In caso di uscita dopo 1 anno Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	In caso di uscita dopo 7 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 3.010 -69,85%	€ 930 -28,82%
Sfavorevole	€ 6.850 -31,52%	€ 7.640 -3,77%
Moderato	€ 10.800 8,03%	€ 20.330 10,67%
Favorevole	€ 15.140 51,36%	€ 25.990 14,62%
Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 11.270	€ 20.740

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il gennaio 2025 e il febbraio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il maggio 2016 e il maggio 2023.
Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il agosto 2014 e il agosto 2021.
Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 592	€ 3.992
Incidenza annuale dei costi (*)	5,9%	4,1% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 14,8% prima dei costi e al 10,7% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	4,1%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 7 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.
Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il settembre 2017 e il settembre 2022.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il marzo 2017 e il marzo 2022.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il ottobre 2020 e il ottobre 2025.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 566	€ 1.620
Incidenza annuale dei costi (*)	5,7%	3,2% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 4% prima dei costi e al 0,8% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,2%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: Pictet Robotics

Emittente: Pictet Asset Management Limited

ISIN: LU1279334053

Codice Interno: 21914

Combinazione CNP di appartenenza: AZIONARI SOSTENIBILI

Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR investe principalmente in azioni di società che contribuiscono a, o beneficiano di, sviluppi nella robotica e nelle tecnologie. Il Comparto può investire in tutto il mondo, compresi i mercati emergenti e la Cina Continentale. Il comparto può utilizzare derivati per ridurre vari rischi (hedging) e per una gestione efficiente del portafoglio; inoltre può utilizzare prodotti strutturati per acquisire un'esposizione ad attivi nel portafoglio. Il gestore considera i criteri ambientali, sociali e di governance (ESG) nella selezione degli investimenti. La valuta di riferimento del portafoglio è l'Euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una alta tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel lungo periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 5 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-alto. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-alto e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo [€ 0]

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
	Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 2.330 -76,65%	€ 640 -32,45%
Sfavorevole	€ 6.600 -34,00%	€ 8.290 -2,64%
Moderato	€ 11.160 11,62%	€ 24.120 13,40%
Favorevole	€ 16.830 68,29%	€ 30.610 17,33%

Scenario - Caso morte

In caso di decesso dell'Assicurato

	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
	€ 11.650	€ 24.600

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il gennaio 2025 e il febbraio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2016 e il febbraio 2023.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il marzo 2014 e il marzo 2021. Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 648	€ 5.517
Incidenza annuale dei costi (*)	6,5%	5,2% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 18,6% prima dei costi e al 13,4% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	5,2%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 7 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: Schroder Asian TR Bond

Emittente: Schroder Investment Management North America Inc

ISIN: LU0251569942

Codice Interno: 21757

Combinazione CNP di appartenenza: OBBLIGAZIONARI

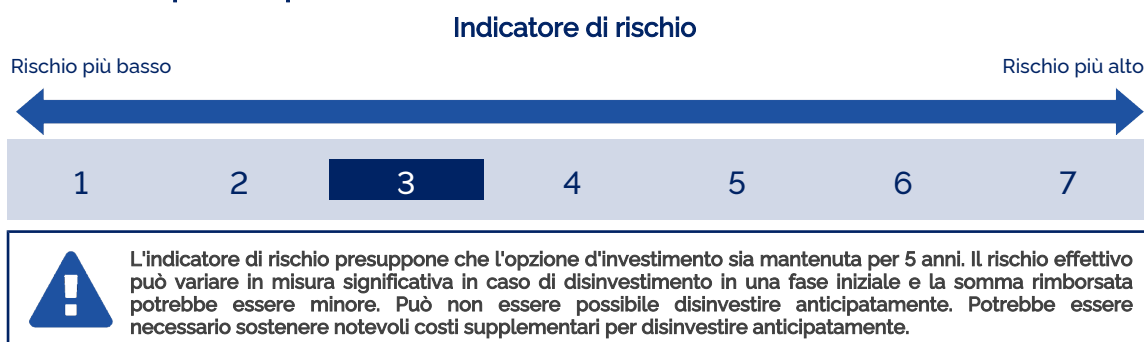
Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR investe almeno due terzi del proprio patrimonio in obbligazioni, derivati correlati a queste ultime e valute. Le obbligazioni sono emesse da governi, agenzie governative e società in Asia, inclusi i paesi dell'Asia occidentale. L'OICR può investire nella Cina continentale e fino al 50% del patrimonio in obbligazioni aventi un rating creditizio inferiore a investment grade. È possibile l'utilizzo di derivati a fini di copertura e di investimento. La valuta di riferimento del portafoglio è l'EURO.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 3 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo [€ O]

Scenari - Caso vita

Minimo

Stress

Sfavorevole

Moderato

Favorevole

Scenario - Caso morte

In caso di decesso dell'Assicurato

In caso di uscita dopo 1 anno

Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)

In caso di uscita dopo 5 anni

Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

€ 6.660 -33,43%

€ 8.420 -15,81%

€ 9.720 -2,81%

€ 11.020 10,25%

€ 5.410 -11,56%

€ 8.010 -4,33%

€ 10.040 0,07%

€ 11.280 2,45%

Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi

€ 10.140

€ 10.240

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2025 e il febbraio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il aprile 2017 e il aprile 2022.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il settembre 2017 e il settembre 2022.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 678	€ 2.131
Incidenza annuale dei costi (*)	6,8%	4,3% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 4,4% prima dei costi e al 0,1% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	4,3%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: CNP BALANCE DUO DIAMOND (TARIFE MD14-MD15-MD16-MD17-MD18-MD19-MD20-MD21-MD22)

Opzione di investimento: Schroder China A

Emittente: Schroder Investment Management (Europe) S.A.

ISIN: LU1713307426

Codice Interno: 19524

Combinazione CNP di appartenenza: AZIONARI

Data di realizzazione del documento: 29/04/2026

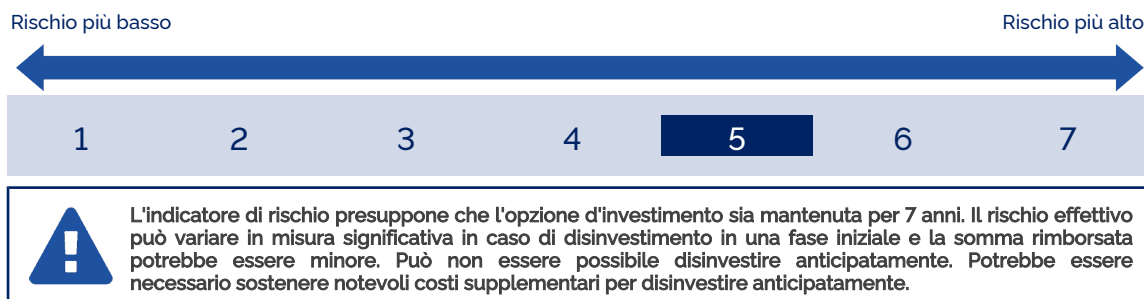
State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR mira a conseguire una crescita del valore superiore al Benchmark su un periodo di 3-5 anni, investendo in azioni di società cinesi quotate e negoziate in renminbi su borse valori cinesi quali le Borse valori di Shenzhen o Shanghai. L'OICR è gestito attivamente e investe almeno due terzi del proprio patrimonio in azioni di società cinesi quotate e negoziate in renminbi (azioni A cinesi). L'OICR può investire fino al 100% del patrimonio, direttamente o indirettamente tramite derivati, in azioni A cinesi. L'OICR può anche investire direttamente o indirettamente in altri titoli (comprese altre classi di attività), paesi, regioni, settori o valute, altri OICR, warrant e strumenti del mercato monetario, e detenere liquidità. L'OICR può utilizzare strumenti derivati, in esposizioni lunghe e corte, al fine di generare guadagni d'investimento, ridurre il rischio o gestire il portafoglio in modo più efficiente. La valuta di riferimento del portafoglio è il renminbi.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una alta tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel lungo periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 5 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-alto. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-alto e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Attenzione al rischio cambio. L'OICR effettua pagamenti in una valuta straniera, quindi il rendimento finale che otterrete dipenderà dal tasso di cambio tra tale valuta e l'euro.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo [€ 0]

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
	Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 2.460 -75,44%	€ 660 -32,20%
Sfavorevole	€ 5.520 -44,84%	€ 6.710 -5,55%
Moderato	€ 10.090 0,94%	€ 11.220 1,66%
Favorevole	€ 27.820 178,18%	€ 29.550 16,74%

Scenario - Caso morte

In caso di decesso dell'Assicurato

	€ 10.530	€ 11.450

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il dicembre 2021 e il febbraio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il agosto 2016 e il agosto 2023.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il maggio 2014 e il maggio 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 684	€ 3.879
Incidenza annuale dei costi (*)	6,8%	5,2% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 6,9% prima dei costi e al 1,7% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi di gestione prelevati annualmente dal valore dell'investimento comprensiva dell'eventuale Premio per la Garanzia complementare a copertura della perdita finanziaria. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	5,2%
Costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 7 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.