

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: CORE MULTIRAMO TARGET (TARIFFE UX25-UX26-UX27-UX28-UX29)

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: 28/06/2025

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

Cos'è questo prodotto?

Tipo: prodotto finanziario-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 una gestione da parte dell'Impresa di Assicurazione ("Piano Data Target") finalizzata a realizzare nel tempo un progressivo incremento del rischio e delle potenzialità di rendimento del Contratto. Il premio unico versato, al netto dei costi, viene investito in una opzione di investimento di partenza rappresentata da una Combinazione Predefinita costituita al 90% dalla Gestione Interna Separata GEFIN ed al 10% dal Fondo Interno Assicurativo Profilo Unit 90. La gestione prevede che l'Impresa di assicurazione effettui degli switch automatici trimestrali del 2,5% che permettono al Cliente di aumentare in tale misura l'investimento nel Fondo e di diminuire quello nella Gestione Interna Separata. L'investimento nel Fondo, alla fine del Piano Data Target potrà essere compreso tra un minimo del 30% ad un massimo del 70%. La durata del "Piano Data Target" dipende dalla Combinazione Predefinita di Arrivo prescelta e dall'andamento del valore delle quote del Fondo interno assicurativo. Dal giorno successivo al termine del "Piano Data Target" il Contraente potrà sostituire il Fondo interno assicurativo PROFILO UNIT 90 con il Fondo interno assicurativo PROFILO UNIT 70 o con il Fondo interno assicurativo PROFILO SOSTENIBILE.

Relativamente alle prestazioni previste dal Contratto:

- per la parte di Capitale investita nella Gestione Interna Separata, sono contrattualmente garantite dall'Impresa e possono rivalutarsi annualmente in base al Rendimento Finanziario della stessa;
- per la parte di Capitale investita nel Fondo Interno Assicurativo, essendo espressa in Quote il cui valore dipende dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le quote sono rappresentazione, non è prevista alcuna garanzia.

Il Contratto prevede la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.

Investitori al dettaglio ai quali si intende commercializzare il prodotto: il prodotto risponde a esigenze di investimento ed è rivolto ai clienti che, in funzione delle proprie conoscenze ed esperienze finanziarie e assicurative, costruiscono nel tempo un portafoglio coerente con il proprio profilo di rischio/rendimento, scegliendo quanta parte del proprio capitale continuare a preservare da possibili perdite e quanta parte esporre gradualmente alla fluttuazione dei mercati finanziari.

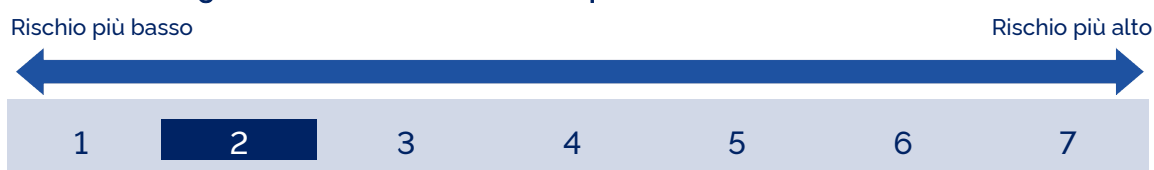
Prestazioni assicurative e costi: In caso di decesso dell'Assicurato verrà liquidata una prestazione pari al Capitale maturato calcolato alla data di ricevimento della richiesta di liquidazione, maggiorato di una percentuale variabile in base all'età dell'Assicurato alla data del decesso (fino a 40 anni: 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 Euro 100.000,00. 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. 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) degli investitori 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 Contratto prevede 5 scaglioni di premi ai quali corrispondono diversi Costi ricorrenti. I dati riportati nella Sezione "Quali sono i costi?" del presente documento e negli "Scenari di Performance" delle singole Opzioni di investimento sono stati calcolati ipotizzando il primo scaglione di Premio Unico compreso tra Euro 10.000,00 ed Euro 249.999,99.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio

(Range di rischio relativo a tutte le opzioni di investimento sottostanti)





L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto, in funzione dell'opzione di investimento sottostante, per un periodo minimo di 5 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore. Può non essere possibile disinvestire anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente.

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 al livello 2 su 7. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate con un livello di rischio basso.

Avete diritto alla restituzione di almeno una parte del del vostro capitale investito (premio versato al netto dei costi di ingresso), pari alla percentuale investita nella Gestione Separata che decresce nel corso del Piano Data Target fino al raggiungimento della Combinazione Predefinita di Arrivo. Tuttavia questa protezione dalla performance futura del mercato non si applicherà se voi disinvestite prima del quarto anno. 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	€ 334	€ 1.283
	Max	€ 334	€ 1.392
Incidenza annuale dei costi (*)	Min	3,3%	2,2% ogni anno
	Max	3,3%	2,3% 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		0,1%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.		N/A
Costi correnti registrati ogni anno			
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale del valore dell'investimento all'anno che tratteniamo ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	Min	2,1%
		Max	2,2%
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%

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 compilando la richiesta di liquidazione o inviando una comunicazione scritta all'Impresa di Assicurazione a mezzo lettera raccomandata con ricevuta di ritorno.

In caso di disinvestimento 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 da parte dell'Impresa di Assicurazione (Nel corso del 1° anno 1,50%; Nel corso del 2° anno 1,00%; Nel corso del 3° anno 0,75%; Nel corso del 4° anno 0,50%; Successivamente nessun costo di uscita).

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 Gestione Interna Separata, l'Impresa garantisce la conservazione del capitale.

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

E' possibile recedere dal Contratto entro 30 giorni dalla data di conclusione dello stesso.

Il Contratto offre la possibilità di attivare alcune Opzioni:

- Opzione Decumulo (attivabile dal giorno successivo al termine del "Piano Data Target"), che prevede il pagamento all'Investitore per una durata fissa di una prestazione ricorrente di importo predeterminato;
- Opzione Ribilanciamento Automatico (attivabile dal giorno successivo al termine del "Piano Data Target") che prevede degli switch automatici effettuati dall'Impresa di Assicurazione per conto dell'Investitore per ripristinare la ripartizione percentuale tra il Fondo interno assicurativo e la Gestione interna separata della Combinazione predefinita di arrivo del Piano data target;
- in caso disinvestimento è possibile convertire il Capitale maturato in una rendita.

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 Gestione Interna Separata ed il Fondo Interno Assicurativo ed ipotizzando che, nel corso del Piano Data Target, le percentuali di allocazione delle due componenti si modifichino nel tempo in base agli switch automatici previsti dallo stesso. Pertanto, vengono presi in considerazione gli effetti dell'andamento del mercato finanziario sulla ripartizione dell'investimento tra le due attività.

Prodotto: CORE MULTIRAMO TARGET (TARIFFE UX25-UX26-UX27-UX28-UX29)

Opzione di investimento Data Target: Combinazione 1

Emittente: CNP Vita Assicura S.p.A.

Codice Interno: CP32

Composizione della Combinazione predefinita di Arrivo: 70% Gestione Interna Separata GEFIN – 30% Fondo Interno Profilo Unit 90

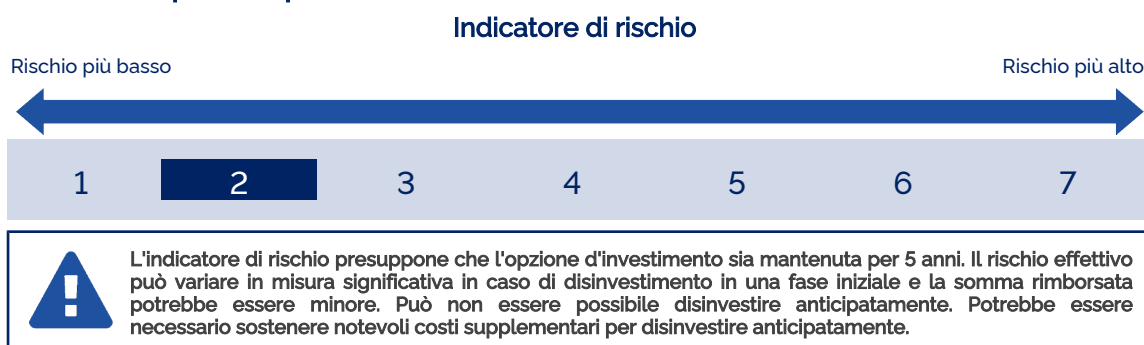
Data di realizzazione del documento: 28/06/2025

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 permette un progressivo spostamento del capitale, che inizialmente è principalmente destinato alla gestione separata, verso un investimento con una contenuta componente azionaria. Al completamento del piano, la parte del capitale protetto dalla gestione separata rimane principale.

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 accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario nel Fondo Interno collegato alla presente Combinazione. 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 accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario nel Fondo Interno collegato alla presente Combinazione.

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. 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.

Gli scenari presentati tengono conto del variare delle percentuali di allocazione della Gestione Interna Separata e del Fondo Interno Assicurativo a seguito degli switch automatici previsti dal Piano Data Target.

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 Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	In caso di uscita dopo 5 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito se non per la sola parte di Capitale investita nella Gestione separata. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 9.470 -5,28%	€ 9.030 -2,02%
Sfavorevole	€ 9.890 -1,11%	€ 10.670 1,31%
Moderato	€ 10.030 0,26%	€ 11.650 3,11%
Favorevole	€ 10.180 1,79%	€ 12.920 5,26%
Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.330	€ 11.890

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.

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	€ 334	€ 1283
Incidenza annuale dei costi (*)	3,3%	2,2% 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 5,3% 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	0,1%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale del valore dell'investimento all'anno che tratteniamo ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,1%
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 del Fondo interno assicurativo e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

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

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul 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 Gestione Interna Separata ed il Fondo Interno Assicurativo ed ipotizzando che, nel corso del Piano Data Target, le percentuali di allocazione delle due componenti si modifichino nel tempo in base agli switch automatici previsti dallo stesso. Pertanto, vengono presi in considerazione gli effetti dell'andamento del mercato finanziario sulla ripartizione dell'investimento tra le due attività.

Prodotto: CORE MULTIRAMO TARGET (TARIFFE UX25-UX26-UX27-UX28-UX29)

Opzione di investimento Data Target: Combinazione 2

Emittente: CNP Vita Assicura S.p.A.

Codice Interno: CP33

Composizione della Combinazione predefinita di Arrivo: 60% Gestione Interna Separata GEFIN – 40% Fondo Interno Profilo Unit 90

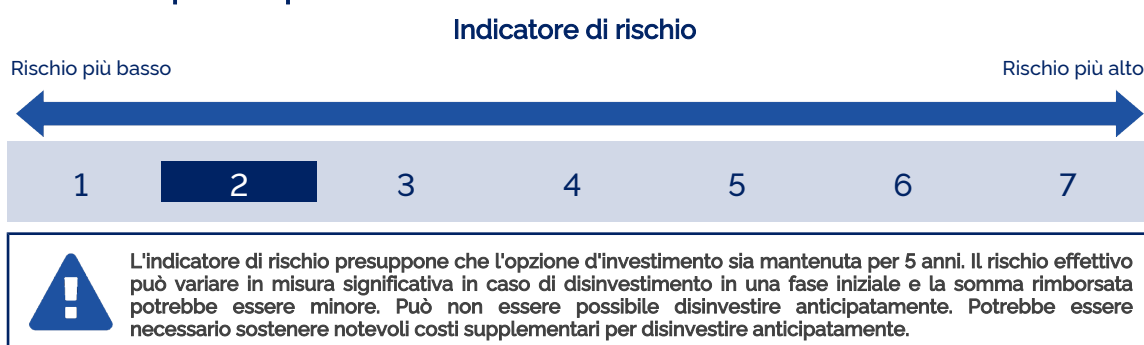
Data di realizzazione del documento: 28/06/2025

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 permette un progressivo spostamento del capitale, che inizialmente è principalmente destinato alla gestione separata, verso un investimento principalmente obbligazionario. Al completamento del piano, la parte prevalente del capitale sarà protetto dalla gestione separata.

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 accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario nel Fondo Interno collegato alla presente Combinazione. 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 accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario nel Fondo Interno collegato alla presente Combinazione.

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. 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.

Gli scenari presentati tengono conto del variare delle percentuali di allocazione della Gestione Interna Separata e del Fondo Interno Assicurativo a seguito degli switch automatici previsti dal Piano Data Target.

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 se non per la sola parte di Capitale investita nella Gestione separata. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 9.470 -5,28%	€ 8.860 -2,40%
Sfavorevole	€ 9.890 -1,11%	€ 10.710 1,38%
Moderato	€ 10.030 0,26%	€ 11.850 3,46%
Favorevole	€ 10.180 1,79%	€ 13.300 5,87%
Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.330	€ 12.090

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.

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	€ 334	€ 1.316
Incidenza annuale dei costi (*)	3,3%	2,2% 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 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	0,1%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale del valore dell'investimento all'anno che tratteniamo ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,1%
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 del Fondo interno assicurativo e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

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

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul 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 Gestione Interna Separata ed il Fondo Interno Assicurativo ed ipotizzando che, nel corso del Piano Data Target, le percentuali di allocazione delle due componenti si modifichino nel tempo in base agli switch automatici previsti dallo stesso. Pertanto, vengono presi in considerazione gli effetti dell'andamento del mercato finanziario sulla ripartizione dell'investimento tra le due attività.

Prodotto: CORE MULTIRAMO TARGET (TARIFFE UX25-UX26-UX27-UX28-UX29)

Opzione di investimento Data Target: Combinazione 3

Emittente: CNP Vita Assicura S.p.A.

Codice Interno: CP34

Composizione della Combinazione predefinita di Arrivo: 50% Gestione Interna Separata GEFIN – 50% Fondo Interno Profilo Unit 90

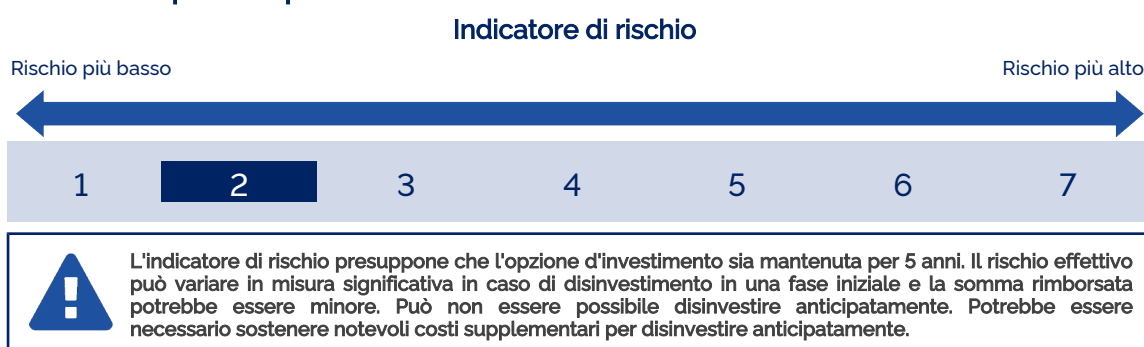
Data di realizzazione del documento: 28/06/2025

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 permette un progressivo spostamento del capitale, che inizialmente è principalmente destinato alla gestione separata, verso un investimento con una componente azionaria significativa. Al completamento del piano, la metà del capitale sarà protetto dalla gestione separata.

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 accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario nel Fondo Interno collegato alla presente Combinazione. 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 accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario nel Fondo Interno collegato alla presente Combinazione.

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. 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.

Gli scenari presentati tengono conto del variare delle percentuali di allocazione della Gestione Interna Separata e del Fondo Interno Assicurativo a seguito degli switch automatici previsti dal Piano Data Target.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni		
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo I€ OI	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 per la sola parte di Capitale investita nella Gestione separata. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 9.470 -5,28%	€ 8.750 -2,63%
Sfavorevole	€ 9.890 -1,11%	€ 10.720 1,40%
Moderato	€ 10.030 0,26%	€ 11.970 3,66%
Favorevole	€ 10.180 1,79%	€ 13.520 6,21%
Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.330	€ 12.210

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.

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	€ 334	€ 1.368
Incidenza annuale dei costi (*)	3,3%	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 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 5 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,1%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale del valore dell'investimento all'anno che tratteniamo ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,2%
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 del Fondo interno assicurativo e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

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

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul 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 Gestione Interna Separata ed il Fondo Interno Assicurativo ed ipotizzando che, nel corso del Piano Data Target, le percentuali di allocazione delle due componenti si modifichino nel tempo in base agli switch automatici previsti dallo stesso. Pertanto, vengono presi in considerazione gli effetti dell'andamento del mercato finanziario sulla ripartizione dell'investimento tra le due attività.

Prodotto: CORE MULTIRAMO TARGET (TARIFE UX25-UX26-UX27-UX28-UX29)

Opzione di investimento Data Target: Combinazione 4

Emittente: CNP Vita Assicura S.p.A.

Codice Interno: CP35

Composizione della Combinazione predefinita di Arrivo: 40% Gestione Interna Separata GEFIN – 60% Fondo Interno Profilo Unit 90

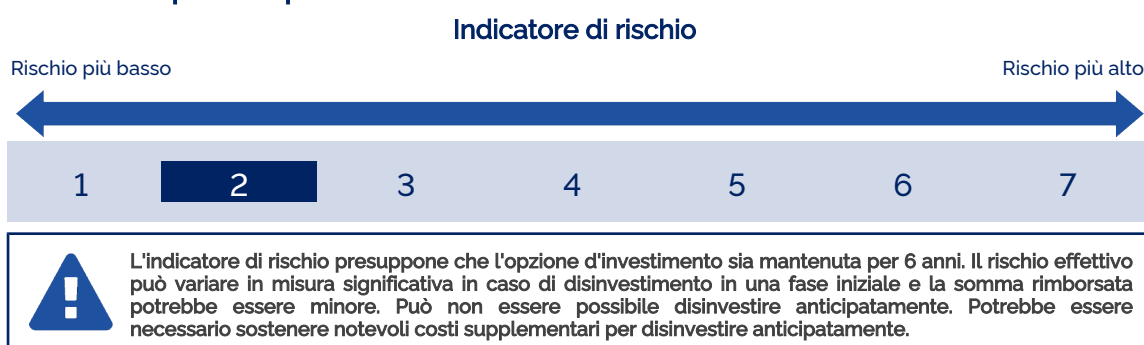
Data di realizzazione del documento: 28/06/2025

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 permette un progressivo spostamento del capitale, che inizialmente è principalmente destinato alla gestione separata, verso un investimento suddiviso tra azioni ed obbligazioni. Al completamento del piano, la parte del capitale protetto dalla gestione separata sarà significativa.

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 accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario nel Fondo Interno collegato alla presente Combinazione. 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 accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario nel Fondo Interno collegato alla presente Combinazione.

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.

Gli scenari presentati tengono conto del variare delle percentuali di allocazione della Gestione Interna Separata e del Fondo Interno Assicurativo a seguito degli switch automatici previsti dal Piano Data Target.

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 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 per la sola parte di Capitale investita nella Gestione separata. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 9.470 -5,28%	€ 8.460 -2,74%
Sfavorevole	€ 9.890 -1,11%	€ 11.100 1,76%
Moderato	€ 10.030 0,26%	€ 12.800 4,20%
Favorevole	€ 10.180 1,79%	€ 15.000 7,00%
Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.330	€ 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.

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	€ 334	€ 1827
Incidenza annuale dei costi (*)	3,3%	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 6,5% 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 6 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,1%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale del valore dell'investimento all'anno che tratteniamo ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,2%
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: 6 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate del Fondo interno assicurativo e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

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

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul 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 Gestione Interna Separata ed il Fondo Interno Assicurativo ed ipotizzando che, nel corso del Piano Data Target, le percentuali di allocazione delle due componenti si modifichino nel tempo in base agli switch automatici previsti dallo stesso. Pertanto, vengono presi in considerazione gli effetti dell'andamento del mercato finanziario sulla ripartizione dell'investimento tra le due attività.

Prodotto: CORE MULTIRAMO TARGET (TARIFFE UX25-UX26-UX27-UX28-UX29)

Opzione di investimento Data Target: Combinazione 5

Emittente: CNP Vita Assicura S.p.A.

Codice Interno: CP36

Composizione della Combinazione predefinita di Arrivo: 30% Gestione Interna Separata GEFIN – 70% Fondo Interno Profilo Unit 90

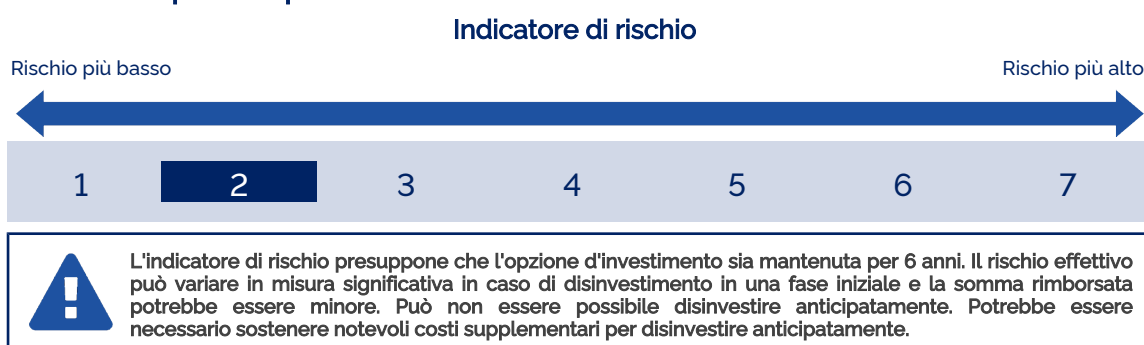
Data di realizzazione del documento: 28/06/2025

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 permette un progressivo spostamento del capitale, che inizialmente è principalmente destinato alla gestione separata, verso un investimento prevalentemente azionario. Al completamento del piano, la parte del capitale protetto dalla gestione separata sarà contenuta.

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 accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario nel Fondo Interno collegato alla presente Combinazione. 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 accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario nel Fondo Interno collegato alla presente Combinazione.

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.

Gli scenari presentati tengono conto del variare delle percentuali di allocazione della Gestione Interna Separata e del Fondo Interno Assicurativo a seguito degli switch automatici previsti dal Piano Data Target.

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 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 per la sola parte di Capitale investita nella Gestione separata. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 9.470 -5,28%	€ 8.450 -2,76%
Sfavorevole	€ 9.890 -1,11%	€ 11.100 1,75%
Moderato	€ 10.030 0,26%	€ 12.860 4,28%
Favorevole	€ 10.180 1,79%	€ 15.180 7,21%
Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.330	€ 13.120

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.

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	€ 334	€ 1.865
Incidenza annuale dei costi (*)	3,3%	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 6,7% 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 6 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,1%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale del valore dell'investimento all'anno che tratteniamo ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. 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 del Fondo interno assicurativo e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

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

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul 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: CORE MULTIRAMO TARGET (TARIFFE UX25-UX26-UX27-UX28-UX29)

Opzione di investimento: GEFIN

Emittente: CNP Vita Assicura S.p.A.

Codice Interno: 19

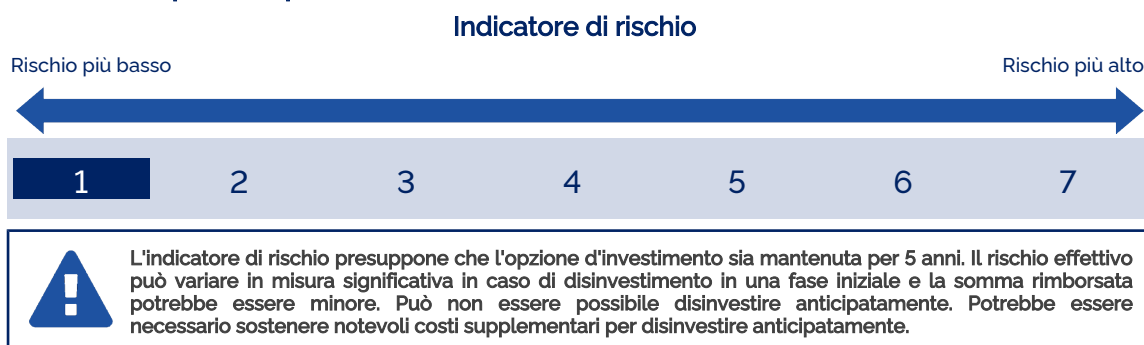
Data di realizzazione del documento: 28/06/2025

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

Obiettivi dell'opzione di investimento: la Gestione 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. La Gestione promuove caratteristiche ambientali/sociali (E/S) con una quota minima di investimenti sostenibili.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: la Gestione Separata 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 almeno conservare il valore del proprio capitale, investendolo nel medio periodo, senza incorrere in alcuna perdita.

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. 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: 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	Importo monetario minimo garantito: 9.945,00 euro	
Stress	€ 9.850 -1,54%	€ 9.940 -0,11%
Sfavorevole	€ 9.920 -0,85%	€ 10.120 0,23%
Moderato	€ 9.940 -0,64%	€ 10.350 0,68%
Favorevole	€ 9.950 -0,48%	€ 10.480 0,95%

Scenario - Caso morte

	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.240
	€ 10.550

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che 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	€ 317	€ 877
Incidenza annuale dei costi (*)	3,2%	1,7% 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 2,4% 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	0,1%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale del valore dell'investimento all'anno che tratteniamo ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	1,5%
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.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul 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: CORE MULTIRAMO TARGET (TARIFE UX25-UX26-UX27-UX28-UX29)

Opzione di investimento: PROFILO SOSTENIBILE c.l. A

Emittente: CNP Vita Assicura S.p.A.

Codice Interno: 19353

Data di realizzazione del documento: 28/06/2025

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

Obiettivi dell'opzione di investimento: Il Fondo mira ad ottenere l'incremento del capitale investito mediante una gestione flessibile, senza vincoli predeterminati in ordine agli strumenti finanziari in cui investire.

Il Fondo investe principalmente in OICR ed ETF appartenenti al comparto azionario, ma può anche investire in OICR ed ETF dei comparti obbligazionario e monetario. L'esposizione alle azioni non può scendere al di sotto del 70% del patrimonio. Una parte residuale del Fondo può rimanere in liquidità.

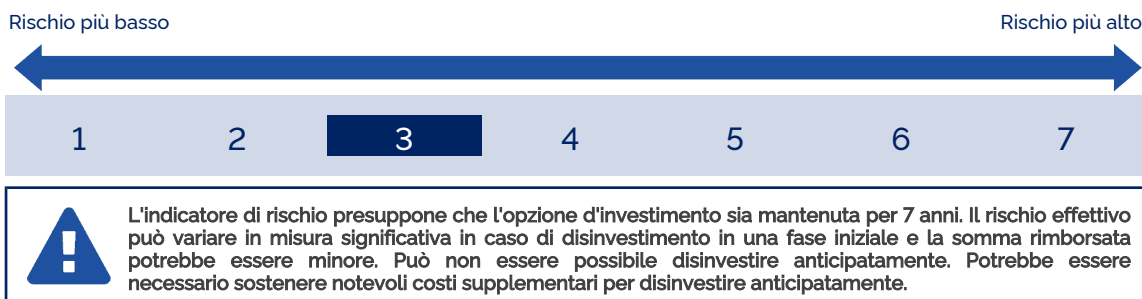
Gli OICR e gli ETF selezionati avranno la caratteristica comune di adottare una politica di investimento sostenibile e responsabile (c.d. "politica SRI"). A tal fine, la selezione degli investimenti sarà effettuata dagli OICR tramite un'analisi di tipo "ESG" - Environmental, Social, Governance -, che tiene in considerazione fattori quali, ad esempio, i) l'integrazione di elementi ambientali e sociali nella strategia e nelle politiche aziendali; ii) la solidità della struttura di corporate governance; iii) l'esposizione ai rischi reputazionali dell'azienda e gli strumenti di risk management di cui si sia dotata.

Gli strumenti finanziari sono denominati in Euro e nelle principali valute internazionali.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: Il Fondo Interno è rivolto ai clienti aventi conoscenze e/o esperienze di base dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale, con particolare attenzione alla sostenibilità sociale ed ambientale, 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 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		€ 5.300 -47,04%	€ 4.230 -11,57%
Sfavorevole		€ 8.300 -17,03%	€ 10.230 0,32%
Moderato		€ 10.680 6,76%	€ 15.020 5,99%
Favorevole		€ 12.790 27,91%	€ 17.910 8,68%
Scenario - Caso morte		Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato		€ 11.000	€ 15.320

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 marzo 2024 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 2023.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il agosto 2013 e il agosto 2020. Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

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

Andamento dei costi nel tempo

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

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto 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	€ 505	€ 3.914
Incidenza annuale dei costi (*)	5,0%	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 9,6% 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	0,1%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale del valore dell'investimento all'anno che tratteniamo ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. 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 del Fondo interno assicurativo e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

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

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul 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: CORE MULTIRAMO TARGET (TARIFFE UX25-UX26-UX27-UX28-UX29)

Opzione di investimento: PROFILO UNIT 70 c.l. D

Emittente: CNP Vita Assicura S.p.A.

Codice Interno: 18628

Data di realizzazione del documento: 28/06/2025

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

Obiettivi dell'opzione di investimento: Il Fondo mira ad ottenere l'incremento graduale del capitale investito mediante una gestione flessibile senza vincoli predeterminati in ordine agli strumenti finanziari in cui investire.

Il Fondo investe principalmente in OICR appartenenti al comparto azionario, obbligazionario e monetario. L'esposizione alle azioni può raggiungere l'80% del patrimonio. Una parte residuale del Fondo può rimanere in liquidità.

Gli strumenti finanziari sono denominati in Euro e nelle principali valute internazionali.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Interno è rivolto ai clienti aventi conoscenze e/o esperienze di base dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale, con particolare attenzione alla sostenibilità sociale ed ambientale, 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 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	€ 6.750 -32,55%	€ 5.850 -7,37%
Sfavorevole	€ 8.480 -15,25%	€ 9.890 -0,15%
Moderato	€ 10.380 3,78%	€ 12.580 3,33%
Favorevole	€ 12.650 26,52%	€ 15.710 6,67%
Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.690	€ 12.830

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

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'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 maggio 2025.

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 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	€ 473	€ 3.038
Incidenza annuale dei costi (*)	4,7%	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 6,5% 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	0,1%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale del valore dell'investimento all'anno che tratteniamo ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. 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 del Fondo interno assicurativo e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

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

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul 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: CORE MULTIRAMO TARGET (TARIFFE UX25-UX26-UX27-UX28-UX29)

Opzione di investimento: PROFILO UNIT 90 cl. A

Emittente: CNP Vita Assicura S.p.A.

Codice Interno: 15995

Data di realizzazione del documento: 28/06/2025

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

Obiettivi dell'opzione di investimento: Il Fondo mira ad ottenere l'incremento graduale del capitale investito mediante una gestione flessibile senza vincoli predeterminati in ordine agli strumenti finanziari in cui investire.

Il Fondo investe principalmente in OICR appartenenti al comparto azionario, obbligazionario e monetario. L'esposizione alle azioni può raggiungere il 100% del patrimonio. Una parte residuale del Fondo può rimanere in liquidità.

Gli strumenti finanziari sono denominati in Euro e nelle principali valute internazionali.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: Il Fondo Interno è rivolto ai clienti aventi conoscenze e/o esperienze di base dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale, con particolare attenzione alla sostenibilità sociale ed ambientale, 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 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	€ 5.850 -41,49%	€ 4.790 -9,99%
Sfavorevole	€ 8.410 -15,92%	€ 10.210 0,29%
Moderato	€ 10.280 2,77%	€ 13.750 4,65%
Favorevole	€ 13.870 38,68%	€ 17.500 8,32%
Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.590	€ 14.020

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 marzo 2024 e il maggio 2025.

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 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	€ 491	€ 3.475
Incidenza annuale dei costi (*)	4,9%	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 8,1% 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	0,1%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale del valore dell'investimento all'anno che tratteniamo ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. 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 del Fondo interno assicurativo e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

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