

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 MULTIRAMO OPPORTUNITÀ (TARIFE U04Z - U05A)

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

Sito web: www.gruppocnp.it

Autorità competente: CONSOB

Data di realizzazione del documento: 24/05/2022

Assistenza Clienti: per ulteriori informazioni chiamare il numero 800.11.44.33.

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.

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 pagato, al netto dei costi, viene investito in un'opzione di investimento di partenza rappresentata da una Combinazione predefinita costituita al 70% dalla Gestione separata LIFIN ed al 30% dal Fondo interno assicurativo CNP Dynamic Azionario. La gestione prevede che l'Impresa di assicurazione effettua degli switch automatici mensili dell'1% che permettono al Cliente di aumentare di tale misura l'investimento nel Fondo interno assicurativo e di diminuire quello nella Gestione separata. L'investimento nel Fondo interno assicurativo, alla fine del Piano data target sarà pari alla Combinazione di arrivo scelta dal Contraente. La durata del "Piano data target" dipende dalla Combinazione predefinita di arrivo scelta 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 scelto inizialmente con uno dei Fondi interni assicurativi collegati al Contratto o modificare la ripartizione percentuale tra la Gestione interna separata e il Fondo interno assicurativo. Dopo 30 giorni dalla Data di decorrenza il Contraente può integrare il Contratto con Versamenti aggiuntivi.

Relativamente alle prestazioni previste dal Contratto:

- la parte di Capitale investita nella Gestione separata si rivaluta annualmente sulla base del Rendimento finanziario della Gestione stessa. 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. L'Impresa di assicurazione garantisce la conservazione del Capitale investito in caso di decesso dell'Assicurato e nelle Finestre di riscatto;
- la parte di Capitale investita nel Fondo interno assicurativo è espressa in Quote il cui valore dipende dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le quote sono rappresentazione, pertanto non è prevista alcuna garanzia offerta dall'Impresa di assicurazione.

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

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 di base dei mercati finanziari e assicurativi, che scelgono un obiettivo "target" di allocazione finale di investimento, coerente con il proprio profilo di rischio/rendimento, almeno medio, nell'orizzonte temporale minimo consigliato di 7 anni, in cui parte del capitale investito è preservato esclusivamente a predeterminate ricorrenze e in caso di decesso, consapevoli del rischio di oscillazioni o perdite finanziarie sull'intero portafoglio dovute anche all'assenza di consolidamento delle prestazioni.

Il prodotto è rivolto a Assicurati con età assicurativa compresa tra 18 e 90 anni.

Nell'allegato appositamente redatto relativo ad ogni opzione di investimento sottostante vengono riportate le caratteristiche degli Investitori destinatari dell'opzione stessa.

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: 15% - Da 41 a 54 anni: 10% - Da 55 a 64 anni: 2% - Oltre 64 anni: 0,5%) con un massimo di 100.000 euro. Per la parte del Capitale maturato investito nella Gestione separata l'Impresa di assicurazione garantisce in caso di decesso la conservazione del Capitale investito.

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 0,05% 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 7 anni, tale costo impatta sul rendimento annuo per una percentuale pari allo 0,05%.

I dati riportati nella Sezione "Quali sono i costi?" del presente documento e negli "Scenari di Performance" delle singole Opzioni di investimento sono stati elaborati considerando i costi previsti dal prodotto per il Premio minimo.

Durata: non è prevista una data di scadenza. La Durata del Contratto coincide con la vita dell'Assicurato fatto salvo il disinvestimento totale dello stesso.

Diritto di recesso esercitabile da CNP Vita Assicurazione S.p.A.: l'Impresa di assicurazione non ha il diritto di recedere unilateralmente dal presente Contratto.

Informazioni sulle modalità di cessazione automatica del Contratto: il Contratto si estingue automaticamente in caso di decesso dell'Assicurato.

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 dipende dall'opzione finanziaria prescelta. Per prendere visione dell'indicatore di rischio della singola opzione di investimento si rimanda allo specifico allegato.



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 7 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 3 su 7. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate con un livello di rischio medio-basso.

Avete diritto alla restituzione di almeno una parte del vostro capitale investito (corrispondente al Premio pagato al netto dei costi investito nella Gestione separata), pari alla percentuale investita nella Gestione separata che decresce nel corso del Piano data target fino al raggiungimento dell'Opzione di arrivo, esclusivamente in caso di decesso oppure in caso di Riscatto totale solo se la richiesta perviene all'impresa di assicurazione nell'intervallo intercorrente tra un mese prima e un mese dopo la 5°, 10°, 15°, 20° ricorrenza annua del Contratto e successivamente ogni 5 annualità (Finestra di riscatto garantito).

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. Per visualizzare i possibili scenari di performance si rimanda allo specifico allegato.

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

In caso di insolvenza di CNP Vita Assicurazione 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 Assicurazione 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?

I costi variano a seconda dell'opzione di investimento sottostante. Nel seguito vengono riportati i valori minimi e massimi dei costi di cui al presente Contratto. Per l'indicazione puntuale dei costi relativi ad ogni opzione di investimento si rimanda allo specifico allegato.

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

Andamento dei costi nel tempo

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

Investimento [€ 10.000]				
Scenari		In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento a metà del periodo di detenzione raccomandato	In caso di disinvestimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato
Costi totali	Min	€ 392,64	€ 1.053,66	€ 2.366,73
	Max	€ 392,64	€ 1.077,81	€ 2.536,24
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	Min	3,93%	2,14%	2,15%
	Max	3,93%	2,18%	2,21%

Composizione dei costi

La seguente tabella presenta:

- l'impatto, per ciascun anno, dei differenti tipi di costi sul possibile rendimento dell'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato;
- il significato delle differenti categorie di costi.

Questa tabella presenta l'impatto sul rendimento per anno

Costi una tantum	Costi di ingresso	0,08%	Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.	
	Costi di uscita	0,00%	Impatto dei costi di uscita dall'investimento alla scadenza.	
Costi correnti	Costi di transazione del portafoglio	0,00%	Impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.	
	Altri costi correnti	Min	2,07%	Impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per la gestione dei vostri investimenti.
		Max	2,13%	

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

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni.

Trascorso almeno un anno 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 dell'Impresa. 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 2° anno 1,5%; nel corso del 3° anno 1%; nel corso del 4° anno 0,5%; 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 separata, l'Impresa di assicurazione garantisce la conservazione dello stesso solo in caso di riscatto totale richiesto nelle Finestre di riscatto garantito. La garanzia viene prestata dall'Impresa di assicurazione 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 Assicurazione S.p.A. - Servizio reclami - Via A. Scarsellini 14 - 20161 Milano; indirizzo e-mail: reclami_cnpvita_assicurazione@gruppcnp.it; pec: reclami_cnpvita_assicurazione@legalmail.it. Per i reclami riguardanti il comportamento dell'intermediario, dei suoi dipendenti e collaboratori, occorre invece fare una distinzione:

- se l'intermediario è un Broker, una Banca o una SIM, i reclami devono essere inoltrati all'intermediario stesso che provvede a gestirli secondo quanto previsto dalla sua politica di gestione. I reclami di spettanza dell'intermediario ma presentati all'Impresa, o viceversa, saranno trasmessi senza ritardo dall'uno all'altro, dandone contestuale notizia al reclamante;
- se l'intermediario è un Agente, i reclami devono essere inoltrati sempre all'Impresa che provvede a gestirli direttamente.

Per maggiori informazioni circa le modalità di presentazione del reclamo si consiglia di consultare il sito internet dell'Impresa di Assicurazione www.gruppcnp.it.

Altre informazioni rilevanti

E' possibile recedere dal Contratto entro 30 giorni dalla Data di perfezionamento dello stesso.

Il Contratto offre la possibilità di attivare alcune Opzioni:

- Opzione Prestazioni Ricorrenti, che prevede il pagamento all'Investitore per una durata fissa di una prestazione ricorrente di importo predeterminato;
- Opzione Ribilanciamento Automatico che prevede degli switch automatici effettuati dall'Impresa di assicurazione per conto dell'Investitore per ripristinare la precedente suddivisione del Capitale maturato;
- in caso di disinvestimento è possibile convertire il Capitale maturato in una rendita vitalizia.

Il prodotto non promuove caratteristiche sociali e/o ambientali e non persegue obiettivi di sostenibilità; nelle decisioni di investimento non si tengono in considerazione i rischi di sostenibilità e i risultati dei probabili impatti di tali rischi sul rendimento del prodotto.

Gli investimenti sottostanti il presente prodotto di investimento assicurativo non tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili.

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

CNP Vita Assicurazione S.p.A.

Società soggetta a direzione e coordinamento di CNP Assurances S.A. - Sede Legale: via Scarsellini, 14 20161 Milano (ITALIA) - Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni con decreto del Ministero dell'Industria, del Commercio e dell'Artigianato n. 19305 del 31/03/1992 pubblicato sulla G.U. n. 82 del 07/04/1992 - Capitale sociale Euro 25.480.080 i.v. - Registro delle Imprese di Milano, C. Fiscale e P. IVA 10210040159 - Iscritta all'Albo delle imprese di assicurazione e riassicurazione al n. 1.00103 - Tel. +39 02 2775.1 - Pec: cnpvita_assicurazione@legalmail.it - www.gruppcnp.it.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Prodotto: CNP MULTIRAMO OPPORTUNITÀ (TARIFFE U04Z - U05A)

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul 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.

Opzione di investimento Data Target: Combinazione 1

Composizione della Combinazione predefinita di Arrivo: 40% GESTIONE SEPARATA LIFIN - 60% CNP DYNAMIC AZIONARIO

Codice interno: CP142

Data di realizzazione del documento: 24/05/2022

Emittente: CNP Vita Assicurazione S.p.A.

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 prevalente. Al completamento del piano, il capitale sarà suddiviso tra l'investimento nel fondo e la parte del capitale 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 che intendono raggiungere l'obiettivo "target" nel medio periodo. Tali Clienti devono avere una media tolleranza al rischio finanziario ed accettare i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario seppur mitigati, per la parte del capitale investito nella Gestione separata dalla garanzia prestata da CNP in caso di decesso ed a predeterminate ricorrenze del Contratto.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione d'investimento sia mantenuta per 7 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 questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie 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 Assicurazione S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Gli sviluppi futuri del mercato non possono essere previsti con precisione. Gli scenari qui riportati sono solo un'indicazione di alcuni dei possibili risultati basati sui rendimenti recenti. I rendimenti effettivi potrebbero essere inferiori.

Investimento [€ 10.000]	Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Premio assicurativo [€ 0]	1 anno	4 anni	7 anni
Scenari - Caso vita			
Scenario di stress	€ 9.073,54 (-9,26%)	€ 7.553,69 (-6,77%)	€ 6.529,91 (-5,91%)
Scenario sfavorevole	€ 9.712,47 (-2,88%)	€ 10.289,02 (0,71%)	€ 11.496,14 (2,01%)
Scenario moderato	€ 10.307,66 (3,08%)	€ 12.677,86 (6,11%)	€ 15.775,12 (6,73%)
Scenario favorevole	€ 11.014,53 (10,15%)	€ 15.960,27 (12,40%)	€ 22.696,17 (12,42%)
Scenario - Caso morte			
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.516,95	€ 12.741,25	€ 15.854,00

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 7 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di 10.000 Euro.

Gli scenari presentati mostrano la possibile performance dell'investimento. Possono essere confrontati con gli scenari relativi ad altre opzioni di investimento/prodotti. Lo scenario di morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

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

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

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

Costi specifici dell'opzione di investimento

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

Andamento dei costi nel tempo

Investimento [€ 10.000]	Costi specifici dell'opzione di investimento		
Scenari	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 4 anni	In caso di disinvestimento dopo 7 anni
Costi totali	€ 392,64	€ 1.053,66	€ 2.366,73
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	3,93%	2,14%	2,15%

Costi specifici dell'opzione di investimento

Altri costi correnti	2,07%
-----------------------------	-------

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

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Prodotto: CNP MULTIRAMO OPPORTUNITÀ (TARIFFE U04Z - U05A)

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul 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.

Opzione di investimento Data Target: Combinazione 2

Composizione della Combinazione predefinita di Arrivo: 30% GESTIONE SEPARATA LIFIN - 70% CNP DYNAMIC AZIONARIO

Codice interno: CP143

Data di realizzazione del documento: 24/05/2022

Emittente: CNP Vita Assicurazione S.p.A.

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 principalmente azionaria. Al completamento del piano, il capitale sarà suddiviso tra l'investimento nel fondo e la parte del capitale 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 che intendono raggiungere l'obiettivo "target" nel medio periodo. Tali Clienti devono avere una media tolleranza al rischio finanziario ed accettare i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario seppur mitigati, per la parte del capitale investito nella Gestione separata dalla garanzia prestata da CNP in caso di decesso ed a predeterminate ricorrenze del Contratto.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione d'investimento sia mantenuta per 7 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 questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie 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 Assicurazione S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Gli sviluppi futuri del mercato non possono essere previsti con precisione. Gli scenari qui riportati sono solo un'indicazione di alcuni dei possibili risultati basati sui rendimenti recenti. I rendimenti effettivi potrebbero essere inferiori.

Investimento [€ 10.000]	Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Premio assicurativo [€ 0]	1 anno	4 anni	7 anni
Scenari - Caso vita			
Scenario di stress	€ 9.073,54 (-9,26%)	€ 7.517,74 (-6,88%)	€ 6.176,50 (-6,65%)
Scenario sfavorevole	€ 9.712,47 (-2,88%)	€ 10.241,51 (0,60%)	€ 11.483,20 (2,00%)
Scenario moderato	€ 10.307,66 (3,08%)	€ 12.749,61 (6,26%)	€ 16.212,09 (7,15%)
Scenario favorevole	€ 11.014,53 (10,15%)	€ 16.229,00 (12,87%)	€ 23.784,68 (13,18%)
Scenario - Caso morte			
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.516,95	€ 12.813,36	€ 16.293,15

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 7 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di 10.000 Euro.

Gli scenari presentati mostrano la possibile performance dell'investimento. Possono essere confrontati con gli scenari relativi ad altre opzioni di investimento/prodotti. Lo scenario di morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

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

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

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

Costi specifici dell'opzione di investimento

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

Andamento dei costi nel tempo

Investimento [€ 10.000]	Costi specifici dell'opzione di investimento		
Scenari	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 4 anni	In caso di disinvestimento dopo 7 anni
Costi totali	€ 392,64	€ 1.074,49	€ 2.435,49
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	3,93%	2,17%	2,16%

Costi specifici dell'opzione di investimento

Altri costi correnti	2,09%
-----------------------------	-------

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

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Prodotto: CNP MULTIRAMO OPPORTUNITÀ (TARIFFE U04Z - U05A)

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul 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.

Opzione di investimento Data Target: Combinazione 3

Composizione della Combinazione predefinita di Arrivo: 20% GESTIONE SEPARATA LIFIN - 80% CNP DYNAMIC AZIONARIO

Codice interno: CP144

Data di realizzazione del documento: 24/05/2022

Emittente: CNP Vita Assicurazione S.p.A.

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 principalmente azionaria. Al completamento del piano, il capitale sarà suddiviso tra l'investimento nel fondo e la parte del capitale 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 che intendono raggiungere l'obiettivo "target" nel medio periodo. Tali Clienti devono avere una media tolleranza al rischio finanziario ed accettare i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario seppur mitigati, per la parte del capitale investito nella Gestione separata dalla garanzia prestata da CNP in caso di decesso ed a predeterminate ricorrenze del Contratto.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione d'investimento sia mantenuta per 7 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 questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie 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 Assicurazione S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Gli sviluppi futuri del mercato non possono essere previsti con precisione. Gli scenari qui riportati sono solo un'indicazione di alcuni dei possibili risultati basati sui rendimenti recenti. I rendimenti effettivi potrebbero essere inferiori.

Investimento [€ 10.000]	Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Premio assicurativo [€ 0]	1 anno	4 anni	7 anni
Scenari - Caso vita			
Scenario di stress	€ 9.073,54 (-9,26%)	€ 7.517,74 (-6,88%)	€ 5.929,32 (-7,19%)
Scenario sfavorevole	€ 9.712,47 (-2,88%)	€ 10.234,22 (0,58%)	€ 11.444,70 (1,95%)
Scenario moderato	€ 10.307,66 (3,08%)	€ 12.751,56 (6,27%)	€ 16.576,00 (7,49%)
Scenario favorevole	€ 11.014,53 (10,15%)	€ 16.323,52 (13,03%)	€ 24.677,81 (13,77%)
Scenario - Caso morte			
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.516,95	€ 12.815,31	€ 16.658,88

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 7 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di 10.000 Euro.

Gli scenari presentati mostrano la possibile performance dell'investimento. Possono essere confrontati con gli scenari relativi ad altre opzioni di investimento/prodotti. Lo scenario di morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

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

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

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

Costi specifici dell'opzione di investimento

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

Andamento dei costi nel tempo

Investimento [€ 10.000]	Costi cumulativi		
Scenari	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 4 anni	In caso di disinvestimento dopo 7 anni
Costi totali	€ 392,64	€ 1.077,81	€ 2.536,24
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	3,93%	2,18%	2,21%

Costi specifici dell'opzione di investimento

Altri costi correnti	2,13%
-----------------------------	-------

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