

## 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 PROTETTA (TARIFFA UX02)

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

**Gruppo:** CNP Assurances

**Sito web:** [www.gruppocnp.it](http://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:** 11/12/2023

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

### Cos'è questo prodotto?

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

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

**Obiettivi:** questo prodotto prevede l'investimento del Premio unico pagato e degli eventuali Versamenti aggiuntivi, in una delle opzioni di investimento disponibili, rappresentate da 3 Combinazioni predefinite proposte dall'Impresa di assicurazione e costituite dalla Gestione separata LIFIN e dal Fondo interno assicurativo CORE PROTETTO 2 con stile di gestione protetto. La Gestione separata LIFIN promuove caratteristiche ambientali e/o sociali. Ad ogni Combinazione corrisponde una diversa ripartizione dell'investimento tra il Fondo interno assicurativo e la Gestione separata, per la quale il limite di investimento va da un minimo del 30% ad un massimo del 50%.

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. Si precisa però che il Fondo interno assicurativo prevede una protezione finanziaria (Valore Protetto) pari all'80% del più alto valore raggiunto dalla quota a partire dalla data di istituzione del Fondo e per l'intera sua durata. Il Fondo ha una data di scadenza fissata il giorno 31/01/2028. Il prodotto prevede inoltre, che alla Data di scadenza del Fondo oppure qualora la distanza tra il valore della quota del Fondo ed il Valore Protetto dovesse risultare inferiore o uguale allo 0,75% (Evento Liquidità) l'Impresa di assicurazione procederà ad eseguire in modo autonomo un'operazione di switch automatico, trasferendo la totalità delle quote presenti nel Fondo stesso verso il Fondo PROFILO UNIT 50.

**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 intendono costruire un portafoglio coerente con il proprio profilo di rischio/rendimento nell'orizzonte temporale minimo consigliato di 5 anni, scegliendo: quanta parte del proprio capitale investito sia preservato esclusivamente in caso di decesso e a predeterminate ricorrenze - con la possibilità di incorrere in perdite finanziarie dovute anche all'assenza di consolidamento delle prestazioni - e quanta parte sia esposto alla fluttuazione dei mercati finanziari seppur limitata dalla protezione del fondo nel quale investe inizialmente il prodotto.

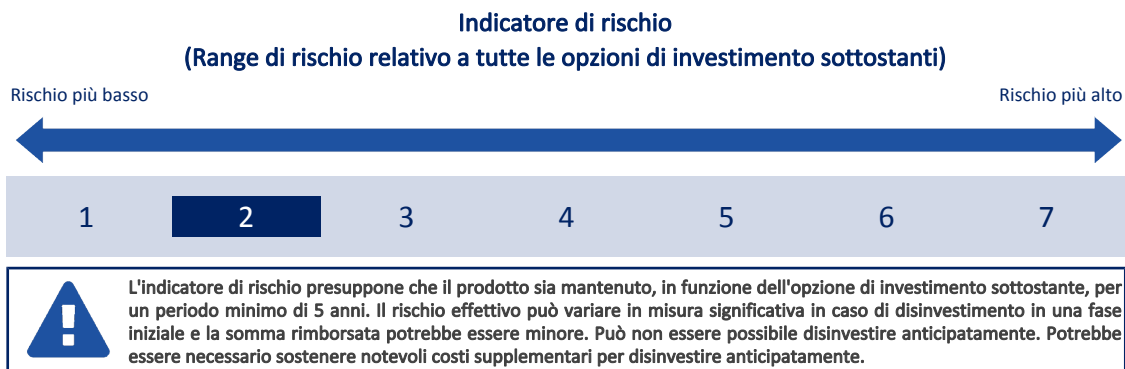
Inoltre, il prodotto può essere destinato anche a Clienti che esprimono preferenze di sostenibilità e intendono investire il proprio capitale in sottostanti/strumenti finanziari che promuovono caratteristiche sociali e/o ambientali.

Il prodotto è rivolto ad Assicurati con età compresa tra 18 (età anagrafica) e 90 anni (età assicurativa).

**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 100.000 euro. Per la parte del Capitale maturato investito nella Gestione separata l'Impresa di assicurazione garantisce 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 sui Premi pagati e 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) dei clienti destinatari del presente Contratto non sono rilevanti. Ipotizzando un periodo di detenzione raccomandato di 5 anni, tale costo impatta sul rendimento annuo per una percentuale pari allo 0,10%.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questo prodotto 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 il 30% del vostro Capitale investito (corrispondente al Premio investito nella Gestione separata al netto dei costi) esclusivamente:

- in caso di decesso;
- 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.

## 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	€ 272	€ 1.132		
	Max	€ 291	€ 1.256		
Incidenza annuale dei costi (*)	Min	2,7%	2,0% ogni anno		
	Max	2,9%	2,2% 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	
<b>Costi di ingresso</b>	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento		0,0%
<b>Costi di uscita</b>	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.		N/A
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>			
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	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	2,0%
		Max	2,2%
<b>Costi di transazione</b>	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.		0,0%

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

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

**Periodo minimo di detenzione raccomandato: 5 anni.**

Trascorsi tre mesi dalla Data di Decorrenza è possibile disinvestire interamente o parzialmente il Contratto: accedendo alla sezione riservata al Contraente dell'Area clienti; mediante richiesta in carta semplice; compilando il modulo di richiesta liquidazione disponibile presso il Soggetto incaricato o scaricabile dal sito dell'Impresa di assicurazione. 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 0,75%; nel corso del 3° anno 0,40%; 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 Assicura S.p.A. - Servizio reclami - Via Arbe 49 - 20125 Milano; indirizzo e-mail: [reclami\\_cnpvita\\_assicura@gruppcnp.it](mailto:reclami_cnpvita_assicura@gruppcnp.it); pec: [reclami\\_cnpvita\\_assicura@legalmail.it](mailto: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 dell'Impresa di assicurazione [www.gruppcnp.it](http://www.gruppcnp.it).

## Altre informazioni rilevanti

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

Il Contratto prevede in caso di disinvestimento, la possibilità di convertire il Capitale maturato in una rendita vitalizia.

Per informazioni aggiuntive in relazione al presente Contratto si rimanda al DIP Aggiuntivo e alle Condizioni di assicurazione disponibili sul sito [www.gruppcnp.it](http://www.gruppcnp.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, per tutto il periodo di detenzione dell'Opzione, le percentuali di allocazione non subiscano modifiche rispetto a quelle iniziali. Pertanto, non vengono presi in considerazione gli effetti dell'andamento del mercato finanziario sulla ripartizione dell'investimento tra le due attività.

### Prodotto: CORE MULTIRAMO PROTETTA (TARIFFA UX02)

**Opzione di investimento:** Combinazione 4

**Emittente:** CNP Vita Assicura S.p.A.

**Codice Interno:** CP199

**Composizione della Combinazione predefinita:** 50% Gestione Separata LIFIN - 50% Fondo Interno CORE PROTETTO 2

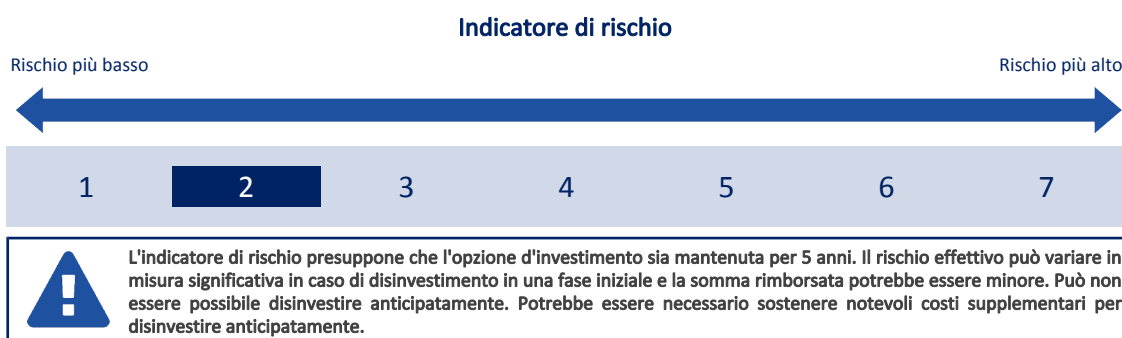
**Data di realizzazione del documento:** 11/12/2023

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

**Obiettivi dell'opzione di investimento:** L'opzione di investimento investe principalmente in obbligazioni denominate in Euro e si pone l'obiettivo di ottenere una protezione del capitale, suddividendo il premio tra fondo protetto e gestione separata. Gli investimenti relativi alla parte di capitale investito nella gestione separata sono selezionati anche sulla base di criteri di sostenibilità sociale ed ambientale.

**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 investire il proprio capitale nel medio periodo. Tali Clienti devono avere una bassa tolleranza al rischio finanziario ed accettare i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario. I rischi sono mitigati, per la parte di capitale investito nella Gestione Separata, dalla garanzia prestata da CNP in caso di decesso ed a predeterminate ricorrenze del Contratto e, per la parte del capitale investito nel Fondo interno, dal meccanismo di protezione dello stesso.

### 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.

**Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni**

**Esempio di investimento: € 10.000**

**Premio assicurativo [€ 0]**

**Scenari - Caso vita**

In caso di uscita dopo 1 anno

In caso di uscita dopo 5 anni

**Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)**

<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito se non nelle Finestre di riscatto garantito (per la sola parte di Capitale investita nella Gestione separata). Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>	
<b>Stress</b>	€ 8,910 (-10.91 %)	€ 9,000 (-2.08 %)
<b>Sfavorevole</b>	€ 9,410 (-5.90 %)	€ 9,750 (-0.51 %)
<b>Moderato</b>	€ 10,150 (1.54 %)	€ 11,230 (2.36 %)
<b>Favorevole</b>	€ 10,760 (7.60 %)	€ 11,740 (3.25 %)

**Scenario - Caso morte**

**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**

In caso di decesso dell'Assicurato

€ 10.440

€ 11.460

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

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

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	€ 272	€ 1.132
Incidenza annuale dei costi (*)	2,7%	2,0% ogni anno

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

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

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni
<b>Costi di ingresso</b>	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
<b>Costi di uscita</b>	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	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.	2,0%
<b>Costi di transazione</b>	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per 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](http://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, per tutto il periodo di detenzione dell'Opzione, le percentuali di allocazione non subiscano modifiche rispetto a quelle iniziali. Pertanto, non vengono presi in considerazione gli effetti dell'andamento del mercato finanziario sulla ripartizione dell'investimento tra le due attività.

### Prodotto: CORE MULTIRAMO PROTETTA (TARIFFA UX02)

**Opzione di investimento:** Combinazione 5

**Emittente:** CNP Vita Assicura S.p.A.

**Codice Interno:** CP200

**Composizione della Combinazione predefinita:** 40% Gestione Separata LIFIN - 60% Fondo Interno CORE PROTETTO 2

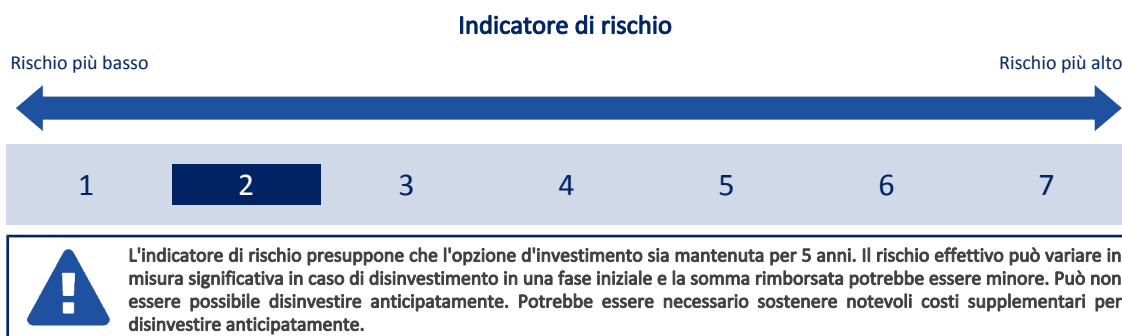
**Data di realizzazione del documento:** 11/12/2023

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

**Obiettivi dell'opzione di investimento:** L'opzione di investimento investe principalmente in obbligazioni denominate in Euro e si pone l'obiettivo di ottenere una protezione del capitale, suddividendo il premio tra fondo protetto e gestione separata. Gli investimenti relativi alla parte di capitale investito nella gestione separata sono selezionati anche sulla base di criteri di sostenibilità sociale ed ambientale.

**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 investire il proprio capitale nel medio periodo. Tali Clienti devono avere una bassa tolleranza al rischio finanziario ed accettare i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario. I rischi sono mitigati, per la parte di capitale investito nella Gestione Separata, dalla garanzia prestata da CNP in caso di decesso ed a predeterminate ricorrenze del Contratto e, per la parte del capitale investito nel Fondo interno, dal meccanismo di protezione dello stesso.

## 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.

**Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni**

**Esempio di investimento: € 10.000**

**Premio assicurativo [€ 0]**

**Scenari - Caso vita**

In caso di uscita dopo 1 anno

In caso di uscita dopo 5 anni

**Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)**

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito se non nelle Finestre di riscatto garantito (per la sola parte di Capitale investita nella Gestione separata). Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>	
<b>Stress</b>	€ 8,720 (-12.85 %)	€ 8,800 (-2.52 %)
<b>Sfavorevole</b>	€ 9,280 (-7.21 %)	€ 9,580 (-0.85 %)
<b>Moderato</b>	€ 10,170 (1.67 %)	€ 11,330 (2.52 %)
<b>Favorevole</b>	€ 10,890 (8.93 %)	€ 11,900 (3.54 %)

**Scenario - Caso morte**

**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**

In caso di decesso dell'Assicurato

€ 10.450

€ 11.550

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	€ 281	€ 1.194
Incidenza annuale dei costi (*)	2,8%	2,1% ogni anno

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 4,6% prima dei costi e al 2,5% al netto dei costi.

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

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni	
<b>Costi di ingresso</b>	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
<b>Costi di uscita</b>	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	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%
<b>Costi di transazione</b>	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per 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](http://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, per tutto il periodo di detenzione dell'Opzione, le percentuali di allocazione non subiscano modifiche rispetto a quelle iniziali. Pertanto, non vengono presi in considerazione gli effetti dell'andamento del mercato finanziario sulla ripartizione dell'investimento tra le due attività.

### Prodotto: CORE MULTIRAMO PROTETTA (TARIFFA UX02)

**Opzione di investimento:** Combinazione 6

**Emittente:** CNP Vita Assicura S.p.A.

**Codice Interno:** CP15

**Composizione della Combinazione predefinita:** 30% Gestione Separata LIFIN - 70% Fondo Interno CORE PROTETTO 2

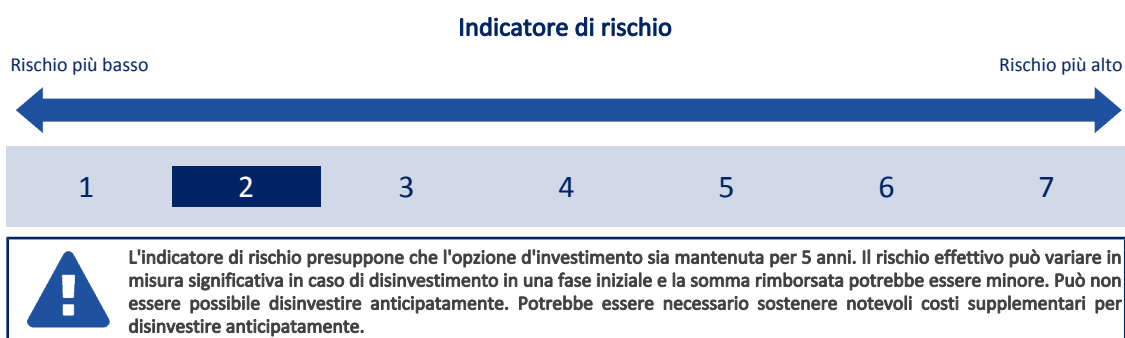
**Data di realizzazione del documento:** 11/12/2023

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

**Obiettivi dell'opzione di investimento:** L'opzione di investimento investe principalmente in obbligazioni denominate in Euro e si pone l'obiettivo di ottenere una protezione del capitale, suddividendo il premio tra fondo protetto e gestione separata. Gli investimenti relativi alla parte di capitale investito nella gestione separata sono selezionati anche sulla base di criteri di sostenibilità sociale ed ambientale.

**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 investire il proprio capitale nel medio periodo. Tali Clienti devono avere una bassa tolleranza al rischio finanziario ed accettare i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario. I rischi sono mitigati, per la parte di capitale investito nella Gestione Separata, dalla garanzia prestata da CNP in caso di decesso ed a predeterminate ricorrenze del Contratto e, per la parte del capitale investito nel Fondo interno, dal meccanismo di protezione dello stesso.

## 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.

**Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni**

**Esempio di investimento: € 10.000**

**Premio assicurativo [€ 0]**

**Scenari - Caso vita**

In caso di uscita dopo 1 anno

In caso di uscita dopo 5 anni

**Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)**

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
<b>Minimo</b>	Non esiste un rendimento minimo garantito se non nelle Finestre di riscatto garantito (per la sola parte di Capitale investita nella Gestione separata). Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
<b>Stress</b>	€ 8,520 (-14.79 %)	€ 8,600 (-2.97 %)
<b>Sfavorevole</b>	€ 9,150 (-8.53 %)	€ 9,420 (-1.19 %)
<b>Moderato</b>	€ 10,180 (1.81 %)	€ 11,420 (2.69 %)
<b>Favorevole</b>	€ 11,030 (10.25 %)	€ 12,060 (3.82 %)

**Scenario - Caso morte**

**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**

In caso di decesso dell'Assicurato

€ 10.460

€ 11.650



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

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

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	€ 291	€ 1.256
Incidenza annuale dei costi (*)	2,9%	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 4,9% prima dei costi e al 2,7% al netto dei costi.

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

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni
<b>Costi di ingresso</b>	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
<b>Costi di uscita</b>	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	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%
<b>Costi di transazione</b>	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per 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](http://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.