

Scopo

Il presente documento fornisce informazioni chiave relative a questo prodotto d'investimento. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

Prodotto: My Selection - iShares Italy Govt Bond UCITS ETF EUR (Acc)

Nome dell'ideatore del prodotto CNP UniCredit Vita S.p.A. facente parte del gruppo CNP Assurances S.A. - **ISIN** IE000589MF42 - **Sito web dell'ideatore del prodotto** www.cnpvita.it - **Per ulteriori informazioni chiamare il numero** 800.335.335

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

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave 03/03/2025

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

Cos'è questo prodotto?

Tipo

My Selection è un prodotto d'investimento assicurativo di tipo Unit Linked, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a 30.000,00 euro, con possibilità di versamenti aggiuntivi.

Il prodotto consente di investire il premio unico e gli eventuali premi aggiuntivi in quote di OICR e/o ETF armonizzati, nazionali ed esteri tra quelli resi disponibili dalla Compagnia, non sottoscrivibili singolarmente ma mediante combinazioni degli stessi fino a un massimo di 15 fondi. Dal valore delle quote degli OICR/ETF dipendono le prestazioni finanziarie e assicurative del contratto. Nel corso della durata contrattuale è possibile spostare l'investimento tra gli OICR/ETF disponibili, tramite un'operazione di switch. Inoltre la Compagnia, per il tramite del Gestore e nell'interesse dell'investitore, a seguito dell'analisi qualitativa e quantitativa dei fondi e dell'attività di salvaguardia del contratto, può eliminare uno o più OICR/ETF tra quelli presenti nel paniere o inserirne di nuovi. In tale circostanza, gli attivi investiti nel fondo/nei fondi eliminato/i sono trasferiti, con un'operazione di switch automatico, in altri OICR/ETF già disponibili nel paniere o in nuovi OICR/ETF eventualmente inseriti in sostituzione di quelli in uscita. Tale operazione verrà effettuata tra fondi appartenenti alla medesima Asset Class.

Il presente documento si riferisce all'opzione di investimento relativa all'ETF iShares Italy Govt Bond UCITS ETF EUR (Acc).

La Compagnia non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario e di restituzione del capitale investito. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'investitore ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario. Tuttavia, l'investitore ha la possibilità di sottoscrivere una copertura aggiuntiva opzionale (c.d. "Loss Protection") che comporta, al verificarsi del decesso dell'Assicurato, il riconoscimento di una copertura in caso di performance negativa dell'investimento; il costo di tale copertura varia in base all'età dell'assicurato e si applica solo nel caso in cui il controvalore della polizza al lordo della maggiorazione caso morte sia inferiore rispetto al capitale assicurato riproporzionato a seguito di riscatti parziali o altre operazioni post vendita.

L'opzione di investimento può essere sottoscritta soltanto se l'Assicurato, alla data di decorrenza del versamento, non abbia un'età inferiore a 18 anni (età anagrafica) né superiore a 90 anni (età assicurativa).

Termine

Non è prevista una data di scadenza in quanto la durata del contratto coincide con la vita dell'assicurato. La Compagnia non è autorizzata ad estinguere unilateralmente il contratto e non sono previste altre cause di estinzione unilaterale anticipata.

Obiettivi

Il prodotto consente di investire il premio unico in quote dell'ETF iShares Italy Govt Bond UCITS ETF EUR (Acc), con la finalità di conseguire un rendimento sull'investimento mediante una combinazione di crescita del capitale e reddito sulle attività del Fondo, che rispecchi il rendimento dell'indice Bloomberg Barclays Italy Treasury Bond preso come indice di riferimento del Fondo. Il Fondo è gestito in modo passivo e punta a investire per quanto possibile e attuabile nei titoli a reddito fisso (quali obbligazioni) che costituiscono l'Indice e soddisfano i requisiti di rating creditizio. Il Fondo può utilizzare strumenti finanziari derivati a fini di investimento diretto.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto

Il prodotto My Selection - iShares Italy Govt Bond UCITS ETF EUR (Acc) è stato ideato dalla Compagnia per un cliente che abbia almeno le seguenti caratteristiche: una conoscenza ed esperienza economico-finanziaria medio-bassa, una capacità di sostenere una eventuale perdita senza alcuna garanzia del capitale investito, un profilo di propensione al rischio medio-basso e un obiettivo di rivalutazione del capitale su un orizzonte temporale di lungo periodo.

Si evidenzia che la combinazione della presente opzione d'investimento con altre opzioni selezionabili, nell'ambito del medesimo prodotto, può modificare il profilo di rischio dell'investimento e consentire di perseguire diversi obiettivi di investimento in funzione della combinazione prescelta. Il prodotto è rivolto ad un cliente interessato alle caratteristiche specifiche di un prodotto d'investimento assicurativo.

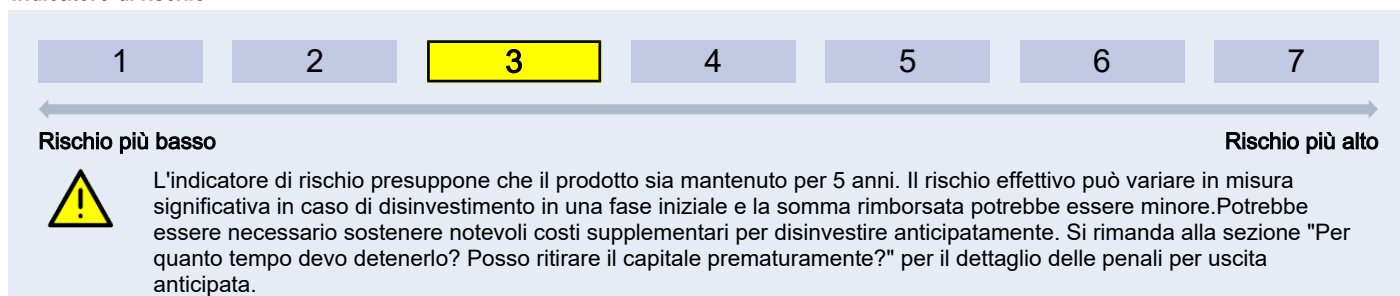
Prestazioni assicurative e costi

In caso di decesso dell'assicurato è previsto il rimborso di un capitale pari al complessivo controvalore delle quote calcolato come prodotto tra il numero delle quote acquisite dal contratto alla data del decesso e il valore unitario delle quote relative a ciascun fondo selezionato, maggiorato di un importo pari ad una percentuale del controvalore complessivo delle quote in funzione dell'età dell'assicurato al momento del decesso. Tale maggiorazione è pari al 20,00% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 39 anni, al 8,00% tra i 40 e i 54 anni, al 4,00% tra i 55 e i 64 anni, allo 0,40% oltre i 64 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 75.000,00 euro. Il costo di tale copertura assicurativa è pari allo 0,10% annuo, già compreso nella commissione di gestione applicata dalla Compagnia per l'attività di gestione e di salvaguardia. Il valore della prestazione è riportato nella sezione "Quali sono i rischi

e qual è il potenziale rendimento?”.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore sintetico 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, che corrisponde alla classe di rischio medio-bassa.

Ciò significa che le perdite potenziali connesse all'investimento sono classificate nel livello medio-basso, di conseguenza è improbabile che l'investimento possa subire perdite elevate.

Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Esempio di investimento: € 10.000			
Premio assicurativo [€ 0]			
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 5.750	€ 5.660
	Rendimento medio per ciascun anno	-42,50%	-10,75%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.750	€ 8.330
	Rendimento medio per ciascun anno	-22,49%	-3,59%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.590	€ 9.420
	Rendimento medio per ciascun anno	-4,06%	-1,18%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.190	€ 10.760
	Rendimento medio per ciascun anno	11,90%	1,47%
Scenario di morte			
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi	€ 10.690	€ 9.810

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

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

Lo scenario di morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando un Assicurato dell'età di 50 anni alla data di decorrenza.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nel fondo o un idoneo parametro di riferimento tra dicembre 2020 e dicembre 2024, quello moderato tra dicembre 2018 e dicembre 2023, quello favorevole tra dicembre 2015 e dicembre 2020. Le elaborazioni non tengono conto della copertura aggiuntiva opzionale (c.d. "Loss Protection").

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

Cosa accade se CNP UniCredit Vita S.p.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

In caso di insolvenza della Compagnia o degli emittenti degli strumenti finanziari che compongono il Fondo, l'investitore potrebbe rischiare di subire una perdita finanziaria. Non è previsto alcun sistema di indennizzo degli investitori o sistema di garanzia a copertura di una eventuale perdita a causa dell'insolvenza della Compagnia o degli emittenti degli strumenti finanziari che compongono il Fondo.

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo

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

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 599	€ 1.112
Incidenza annuale dei costi (*)	6,0%	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 1,1% prima dei costi e al -1,2% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

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	Viene applicato un caricamento pari allo 0,75% su ciascun premio corrisposto. È inoltre previsto un costo di negoziazione per l'acquisto di quote di ETF pari a 0,04%. Questo importo comprende i costi di distribuzione del prodotto.	0,2%
Costi di uscita	Sono previsti costi di uscita definiti penali di riscatto, per i cui dettagli si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?". È inoltre previsto un costo di negoziazione per la vendita di quote di ETF pari allo 0,04%, arrotondato in tabella alla prima cifra decimale.	0,0%
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	È prevista una commissione di gestione annua pari a 1,75% più i costi gravanti direttamente sull'OICR, al netto di eventuali commissioni retrocesse. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,1%
Costi di transazione	0,0% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance e carried interest	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0,0%

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

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto raccomandiamo di mantenere l'investimento fino all'orizzonte temporale consigliato.

Il prodotto prevede la possibilità di recedere dal contratto a partire dalla data di conclusione del contratto, entro il termine di trenta giorni dalla data di decorrenza. Il prodotto prevede la facoltà di esercitare il riscatto a condizione che sia trascorso almeno un mese dalla data di decorrenza del contratto e l'assicurato sia in vita. Nel caso in cui non siano trascorsi interamente cinque anni dalla data dell'ultimo investimento, il valore di riscatto si ottiene applicando penali di riscatto, determinate in funzione degli anni interamente trascorsi dalla data di investimento di ciascun premio alla data di richiesta del riscatto: penale 3,80% se riscattato entro 1 anno, 3,00% entro 2 anni, 2,20% entro 3 anni, 1,30% entro 4 anni, 0,50% entro 5 anni. In caso di riscatto parziale è previsto, in aggiunta alle penali sopra riportate, un costo fisso pari a 20,00€. Per l'acquisto e la vendita di quote di ETF è previsto un costo per le operazioni di negoziazione pari a 0,04%. Tale costo, viene applicato per ogni operazione in misura percentuale del controvalore della parte investita in ETF. I costi sopra rappresentati sono inclusi nelle tabelle rappresentative nella sezione "Quali sono i costi?".

Come presentare reclami?

I reclami riguardanti il Prodotto o la condotta di CNP UniCredit Vita S.p.A. devono essere inoltrati per iscritto a CNP UniCredit Vita S.p.A., Funzione Reclami Via Cornalia 30, 20124 Milano, fax 02 91184065, e-mail info_reclami@cnpvita.it. Sarà possibile, inoltre, visualizzare sul sito di CNP UniCredit Vita S.p.A. la sezione dedicata alla procedura dei reclami al link: <https://www.cnpvita.it/reclami>.

I reclami riguardanti il solo comportamento tenuto dall'intermediario e dai suoi dipendenti e collaboratori saranno gestiti direttamente dall'intermediario e potranno essergli indirizzati direttamente ai recapiti riportati sul suo sito internet.

Altre informazioni pertinenti

Tutta la documentazione contrattuale aggiornata comprensiva del Documento Informativo Precontrattuale Aggiuntivo (DIP Aggiuntivo), delle Condizioni di Assicurazione, del rendiconto annuale della gestione dell'ETF iShares Italy Govt Bond UCITS ETF EUR (Acc), del Regolamento dell'ETF e dei documenti contenenti le informazioni chiave relativi alle altre opzioni di investimento collegate a questo prodotto è a tua disposizione sul sito internet della Compagnia www.cnpvita.it.

In caso di modifiche del presente documento, la Compagnia ne pubblica le versioni aggiornate sul sito internet www.cnpvita.it.

Per recuperare le informazioni sulle performance passate del fondo si rimanda alla "RICERCA PER NOME FONDO" nella sezione "VALORI E QUOTAZIONI - Unit Linked" disponibile al seguente link del sito internet: <https://www.cnpvita.it/valori-e-quotazioni/unitlinked>.