

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: UniBonus Mix - CNP F Strategia Stars

Nome dell'ideatore del prodotto CNP UniCredit Vita S.p.A. facente parte del gruppo CNP Assurances S.A. - **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 31/05/2024

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

Cos'è questo prodotto?

Tipo

UniBonus Mix è un prodotto d'investimento assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premi ricorrenti annui, frazionabili mensilmente, di importo minimo pari a 600,00 euro annui ovvero 50,00 euro mensili. La durata di tale piano non può essere inferiore a dieci anni e non può essere modificata nel corso della durata contrattuale. Il cumulo dei premi ricorrenti corrisposti nel corso della durata contrattuale non può eccedere euro 500.000,00. Alla data di sottoscrizione è dovuto un premio relativo alla prima annualità il cui importo dovrà essere pari al premio ricorrente stesso oppure a 1,5 / 2 / 3 / 4 volte il premio ricorrente annuo.

Il prodotto consente di investire i premi versati in quote di un Fondo Interno tra quelli proposti e nella Gestione Separata CNP Garantito. L'investimento nel Fondo Interno deve rappresentare il 70%, 65%, 60%, 55% o 50% dell'investimento totale nel prodotto. Dal valore delle quote investite dipendono le prestazioni finanziarie e assicurative del contratto. Nel corso della durata contrattuale è possibile spostare l'investimento tra i fondi interni disponibili, tramite un'operazione di switch, tuttavia non è possibile avere investimenti contemporanei in più d'uno dei Fondi Interni.

Il presente documento si riferisce all'opzione di investimento relativa al fondo interno CNP F Strategia Stars.

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. Il contratto può essere stipulato soltanto se l'Assicurato, alla data di decorrenza, non abbia un'età inferiore a 18 anni né superiore a 75 anni. La Compagnia riconosce un bonus iniziale pari all'1,5% del premio relativo alla prima annualità, al netto del caricamento. Il prodotto prevede, altresì, il riconoscimento di un bonus di fedeltà pari al 4% del premio ricorrente, trascorsi interamente sette anni dalla data di decorrenza.

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 prodotto e non sono previste altre cause di estinzione unilaterale anticipata del contratto.

Obiettivi

Il prodotto consente di investire i premi ricorrenti in quote del fondo interno CNP F Strategia Stars, con la finalità di ottenere una moderata rivalutazione del capitale sull'orizzonte temporale consigliato, perseguendo le opportunità di crescita offerte da una combinazione di investimenti di natura obbligazionaria e azionaria. Al fine di conseguire un risultato in linea con tale finalità, è previsto l'investimento principale in parti di OICR armonizzati con possibilità di investimento contenuto in parti di OICR non armonizzati e in misura residuale in titoli. Il fondo investe principalmente nella componente obbligazionaria, monetaria e azionaria. L'investimento in depositi bancari ha carattere residuale. Il fondo può investire in strumenti finanziari derivati con lo scopo di ridurre il rischio di investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del fondo. Le aree geografiche e i mercati di riferimento sono principalmente l'Europa, il Nord America e il Pacifico, e in misura contenuta i Paesi Emergenti.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto

Il prodotto UniBonus Mix - CNP F Strategia Stars 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.

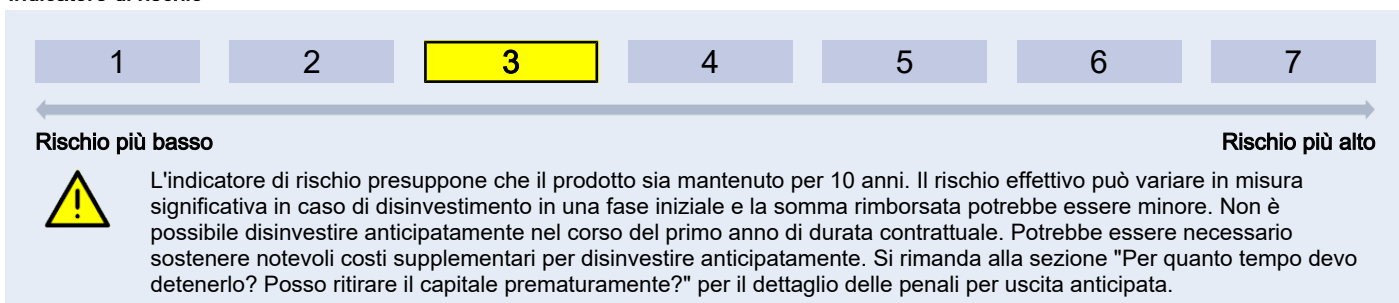
Il prodotto è rivolto ad un cliente interessato alle caratteristiche specifiche di un prodotto d'investimento assicurativo.

Prestazioni assicurative e costi

In caso di decesso dell'assicurato è previsto il rimborso di un capitale pari al controvalore del numero di quote del Fondo Interno, calcolato in base al valore unitario delle quote, maggiorato di un importo pari ad una percentuale del controvalore delle quote ed 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 10,00% tra i 40 e i 59 anni, allo 0,20% da e oltre i 60 anni. La somma delle maggiorazioni relative al capitale investito nella Gestione Separata e nel Fondo Interno non può essere superiore a 10.000,00 euro. Il costo di tale copertura assicurativa è pari allo 0,05% annuo, già compreso nella commissione di gestione applicata. 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 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni Esempio di investimento: € 1.000 all'anno Premio assicurativo [€ 0]		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
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	€ 480	€ 3.730	€ 7.120
	Rendimento medio per ciascun anno	-51,69%	-9,61%	-6,28%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 740	€ 4.170	€ 8.820
	Rendimento medio per ciascun anno	-26,13%	-5,98%	-2,29%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 910	€ 4.940	€ 10.090
	Rendimento medio per ciascun anno	-9,35%	-0,43%	0,17%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.130	€ 5.940	€ 10.860
	Rendimento medio per ciascun anno	13,42%	5,79%	1,50%
Importo investito nel tempo		€ 1.000	€ 5.000	€ 10.000
Scenario di morte				
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi	€ 1.110	€ 5.510	€ 10.110
Premio assicurativo preso nel tempo		€ 0	€ 0	€ 0

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 marzo 2015 e marzo 2024, quello moderato tra marzo 2012 e marzo 2022, quello favorevole tra marzo 2009 e marzo 2019.

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 e 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;
- 1.000 EUR all'anno di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	€ 167	€ 556	€ 1.534
Incidenza annuale dei costi (*)	17,3%	3,8% ogni anno	2,8% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3% prima dei costi e al 0,2% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	Viene applicato un caricamento pari al 3,50% su ciascun premio ricorrente corrisposto. Questo importo comprende i costi di distribuzione del prodotto.	0,6%
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?". I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	NA
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 sugli OICR sottostanti (al netto delle commissioni retrocesse) e altri oneri. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,3%
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: 10 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 anno dalla data di decorrenza del contratto e l'assicurato sia in vita. Nel caso in cui non siano state interamente corrisposte almeno sei annualità, il valore di riscatto si ottiene applicando penali di riscatto, in funzione delle annualità/mensilità interamente corrisposte alla data di richiesta del riscatto: penale 12% se riscattato da 1 a 11 mensilità interamente corrisposte, 10% dopo 1 annualità, 8% dopo 2 annualità, 5% dopo 3 annualità, 2% dopo 4 annualità, 1,5% dopo 5 annualità. In caso di riscatto parziale è previsto, in aggiunta alle penali sopra riportate, un costo fisso pari a 12,00€. L'interruzione del piano dei versamenti prestabilito comporta, in funzione delle mensilità/annualità interamente corrisposte, una riduzione del valore dell'investimento per un importo pari alle penali di riscatto, che non saranno applicate al momento del riscatto. 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

Il prodotto prevede le garanzie complementari di Invalidità Permanente e Decesso da Infortunio e Protezione del Piano, stipulate dalla Compagnia a favore del cliente.

Tutta la documentazione contrattuale aggiornata comprensiva del Documento Informativo Precontrattuale Aggiuntivo (DIP Aggiuntivo), delle Condizioni di Assicurazione, dell'estratto del Contratto delle garanzie complementari, del rendiconto annuale della gestione del fondo CNP F Strategia Stars, del Regolamento del fondo 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 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>. Sono disponibili 10 anni di dati per le performance passate.