

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: Calybra CNP - CNPUNI

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

Cos'è questo prodotto?

Tipo

Calybra CNP è un prodotto d'investimento assicurativo a premio unico di importo compreso tra 5.000,00 euro e 500.000,00 euro, senza possibilità di versamenti aggiuntivi.

Il prodotto prevede l'investimento del premio unico nella gestione separata della Compagnia denominata CNPUNI. Dal valore del capitale maturato nella Gestione Separata CNPUNI dipendono le prestazioni finanziarie e assicurative del contratto.

Il contratto prevede il riconoscimento di una garanzia di conservazione del capitale investito, pari all'importo versato al netto dei costi di caricamento e di eventuali riscatti successivi, in caso di scadenza di contratto e in caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale. In caso di riscatto totale prima della scadenza del contratto, è prevista la corresponsione di un importo minimo pari al capitale investito al netto dei costi di riscatto indicati alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?". Il contratto può essere stipulato soltanto se l'Assicurato, alla data di decorrenza, non abbia un'età inferiore a 18 anni né superiore a 85 anni.

Termine

Il contratto ha una durata fissa di 7 anni. 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 il premio unico nella Gestione Separata CNPUNI, che ha la finalità di realizzare un rendimento positivo coerentemente con la garanzia di conservazione del capitale investito.

Al fine di conseguire un risultato in linea con tale finalità, è previsto che le risorse della gestione separata possano essere investite in strumenti finanziari quali azioni, obbligazioni e OICR, nel rispetto di una serie di limiti quantitativi, declinati per tipologia di strumento finanziario, nonché di tipo qualitativo, distinti per area geografica, divisa e rating. In via residuale, sono possibili anche investimenti in depositi bancari, in pronti contro termine e in altre forme di impiego della liquidità diverse da strumenti finanziari. Le aree geografiche e i mercati di riferimento sono principalmente l'Europa e il Nord America, e in misura limitata il Pacifico e i Paesi Emergenti.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto

Il prodotto Calybra CNP - CNPUNI è stato ideato dalla Compagnia per un cliente che abbia almeno le seguenti caratteristiche: una conoscenza ed esperienza economico-finanziaria bassa, una capacità nulla di sostenere una eventuale perdita del capitale investito, un profilo di propensione al rischio basso e un obiettivo di protezione e moderata rivalutazione del capitale su un orizzonte temporale di lungo periodo.

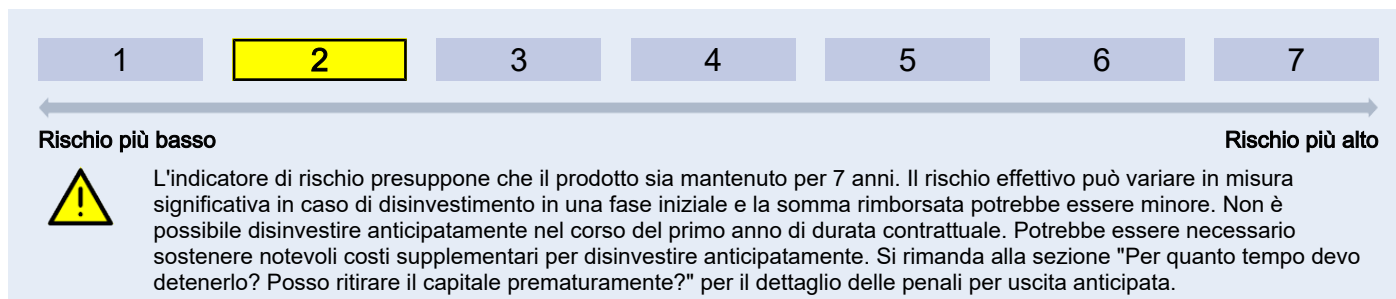
Il prodotto è rivolto ad un cliente interessato alle caratteristiche specifiche di un prodotto d'investimento assicurativo.

Prestazioni assicurative e costi

In caso di vita dell'Assicurato alla scadenza o in caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale è previsto il pagamento, ai beneficiari designati dal Contraente, di un capitale pari ad un importo dato dal maggiore tra il capitale maturato nella Gestione Separata alla scadenza/alla data del decesso e il Capitale Investito, riproporzionato a seguito di eventuali riscatti parziali. 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 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio bassa.

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 nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.

Avete diritto alla restituzione di almeno il 100% del vostro capitale. Qualsiasi importo superiore a quello indicato e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dalla performance futura del mercato e sono incerti.

Tuttavia, questa protezione dalla performance futura del mercato è da considerarsi al netto dei costi di caricamento e di eventuali penali per uscita anticipata.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Gli scenari riportati sono illustrazioni basate sui risultati passati e su alcune ipotesi. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	Avete diritto alla restituzione di almeno il 100% del vostro capitale, al netto dei costi di caricamento e di eventuali penali per uscita anticipata.	€ 9.620	€ 9.950
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno	€ 9.640 -3,57%	€ 9.950 -0,07%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno	€ 9.760 -2,36%	€ 9.950 -0,07%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno	€ 9.780 -2,19%	€ 11.350 1,83%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno	€ 9.800 -1,96%	€ 12.850 3,65%
Scenario di morte			
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi	€ 10.110	€ 11.350

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.

Gli scenari sono stati elaborati prendendo a riferimento i rendimenti simulati della Gestione Separata sottostante, considerando la specifica struttura di garanzia offerta dal prodotto.

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.

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

In caso di insolvenza della Compagnia, 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.

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;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 523	€ 1.017
Incidenza annuale dei costi (*)	5,3%	1,4% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3,2% prima dei costi e al 1,8% 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 7 anni
Costi di ingresso	Viene applicato un caricamento pari allo 0,50% del premio unico versato. Questo importo comprende i costi di distribuzione del prodotto.	0,1%
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	Viene prelevata annualmente sul rendimento della Gestione Separata una commissione di gestione pari a 1,20% e una spesa fissa pari a 12 euro. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	1,3%
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: 7 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. Il valore di riscatto si ottiene applicando al capitale maturato da riscattare le seguenti penalità di riscatto: penale 3,30% se riscattato entro 2 anni, 2,65% entro 3 anni, 1,55% entro 4 anni, 1,10% entro 5 anni e 0,50% entro 6 anni. In caso di riscatto parziale è previsto, in aggiunta alle penali sopra riportate, un costo fisso pari a 20,00€. 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 Separata CNPUNI e del Regolamento della Gestione Separata 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.