

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: Protection Global CNP - CNP GS UTILE

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 03/03/2025

Cos'è questo prodotto?

Tipo

Protection Global CNP è un prodotto d'investimento assicurativo che consente di investire il premio unico e gli eventuali versamenti aggiuntivi entrambi di importo minimo pari a 5.000 euro nella Gestione Separata della Compagnia denominata CNP GS UTILE.

La somma dei premi complessivamente corrisposti nel corso della durata contrattuale non può superare 500.000 euro.

Dal valore del capitale maturato nella Gestione Separata CNP GS UTILE dipendono le prestazioni finanziarie e assicurative del Contratto.

Il Contraente, al momento della sottoscrizione del Contratto, ha la facoltà di selezionare l'Opzione Cedola, che, qualora scelta, viene erogata a ricorrenza annuale solo se l'importo relativo all'adeguamento annuo è positivo.

Il Contratto prevede, in caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale e in caso di riscatto totale richiesto nelle "finestre garantite", ovvero entro i 90 giorni successivi da ogni ricorrenza quinquennale del Contratto, il riconoscimento di una garanzia di conservazione del capitale investito, pari alla somma dei premi versati (premio unico ed eventuali versamenti aggiuntivi) al netto dei costi previsti dal Contratto, riproporzionato a seguito di eventuali riscatti parziali e delle cedole eventualmente liquidate qualora sia stata selezionata l'Opzione Cedola.

Il Contratto può essere stipulato soltanto se, alla data di decorrenza, l'Assicurato 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 prodotto e non sono previste altre cause di estinzione unilaterale anticipata del Contratto.

Obiettivi

Il prodotto consente di investire i premi nella Gestione Separata CNP GS UTILE, che ha la finalità di realizzare un rendimento positivo, coerentemente con la garanzia di conservazione del capitale investito, prevista in caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale e nelle "finestre garantite" in caso di riscatto totale.

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 Protection Global CNP - CNP GS UTILE è stato ideato dalla Compagnia per un cliente che abbia almeno le seguenti caratteristiche: una conoscenza ed esperienza economico-finanziaria bassa, una parziale capacità di sostenere le perdite, un profilo di propensione al rischio basso, un obiettivo di conservazione del capitale investito e una moderata rivalutazione dello stesso su un orizzonte temporale di medio/lungo periodo.

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

Prestazioni assicurative e costi

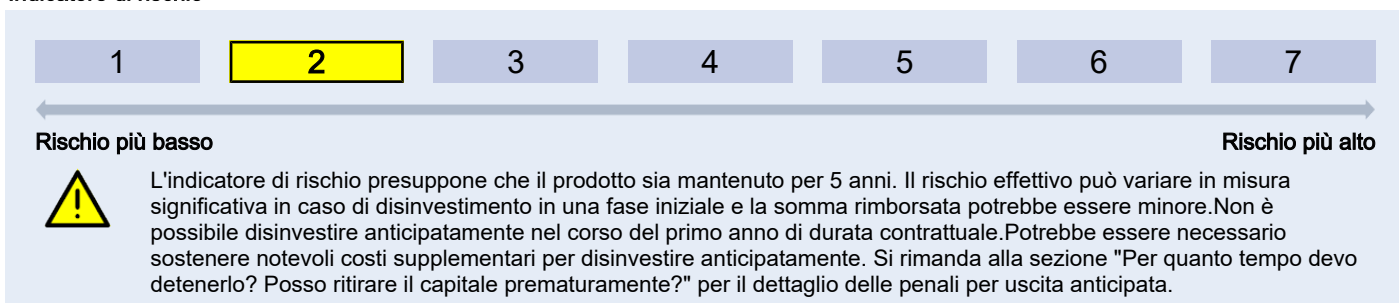
In caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale è previsto il pagamento, ai Beneficiari designati dal Contraente, di un capitale pari ad un importo dato dal maggiore tra il capitale maturato nella Gestione Separata alla data del decesso e il capitale investito, pari alla somma dei premi versati (premio unico ed eventuali versamenti aggiuntivi) al netto dei costi previsti dal Contratto, riproporzionato a seguito di eventuali riscatti parziali e delle cedole eventualmente liquidate qualora sia stata selezionata l'Opzione Cedola.

Il capitale sopra descritto viene maggiorato di un importo variabile in base all'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.

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 in caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale e in caso di riscatto totale richiesto nelle "finestre garantite", ovvero entro i 90 giorni successivi da ogni ricorrenza quinquennale del Contratto. Questa protezione dalla performance futura del mercato è riferita al capitale investito, pari alla somma dei premi versati (premio unico ed eventuali versamenti aggiuntivi) al netto dei costi previsti dal Contratto, riproporzionato a seguito di eventuali riscatti parziali e delle cedole eventualmente liquidate qualora sia stata selezionata l'Opzione Cedola.

Qualsiasi importo superiore a quello indicato e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dalla performance futura del mercato e sono incerti.

In caso di riscatto totale richiesto in momenti diversi rispetto alle "finestre garantite", ovvero prima di ogni ricorrenza quinquennale di Contratto e superati i 90 giorni dalla ricorrenza quinquennale di Contratto, il prodotto non prevede alcuna protezione della 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. 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: 5 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo [€ 0]

In caso di uscita dopo 1
anno

In caso di uscita dopo 5
anni

Scenari di sopravvivenza

Minimo	Avete diritto alla restituzione di almeno il 100% del vostro capitale, al netto dei costi di caricamento, in caso di decesso dell'Assicurato e in caso di riscatto totale richiesto nelle "finestre garantite". In momenti diversi da quelli sopra indicati potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.890	€ 10.330
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,09%	0,65%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.000	€ 10.950
	Rendimento medio per ciascun anno	0,03%	1,83%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.010	€ 11.420
	Rendimento medio per ciascun anno	0,07%	2,70%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.010	€ 11.530
	Rendimento medio per ciascun anno	0,11%	2,88%

Scenario di morte

Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi	€ 11.030	€ 11.880
--------------------------	---	----------	----------

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.

Gli scenari sono stati elaborati prendendo a riferimento i rendimenti simulati della Gestione Separata sottostante, considerando la specifica struttura di garanzia offerta dal prodotto e senza considerare la selezione dell'Opzione Cedola.

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, 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, 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 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	€ 412	€ 784
Incidenza annuale dei costi (*)	4,2%	1,5% 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 4,2% 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.

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% del premio unico versato. 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?". 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 minima pari a 1,20% fino ad un rendimento annuo della Gestione Separata pari al 3,50%. Il valore trattenuto dalla Compagnia viene incrementato dello 0,02% annuo per ogni aumento dello 0,10% di rendimento annuo superiore allo stesso 3,50%, fino a un massimo dell'1,70%. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	1,4%
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 anno 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 2,50% se riscattato entro 1 anno, 2,00% entro 2 anni, 1,75% entro 3 anni, 1,50% 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€. 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 CNP GS UTILE 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