

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 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 : CF Progetto Valore Sicuro

Ideatore del prodotto : CF Life Compagnia di Assicurazioni Vita S.p.A.

Autorità competente : CONSOB (commissione nazionale per le società e la borsa)

Per ulteriori informazioni chiamare il numero : +39 06.51.294.600

Sito web : <https://www.cfassicurazioni.com/>

Data di aggiornamento : 12/03/2021

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

Cos'è questo prodotto?

- **Tipo :** Contratto di assicurazione sulla vita con partecipazione agli utili a premio unico
 - **Obiettivi :** Il prodotto prevede il riconoscimento di un capitale in caso di sopravvivenza dell'assicurato alla scadenza contrattuale o in caso di decesso dell'Assicurato prima della scadenza contrattuale, a fronte di un Premio Unico da corrispondere in via anticipata al momento della sottoscrizione del contratto. Tali prestazioni si adeguano annualmente tenendo conto dei rendimenti ottenuti dalla Gestione Separata denominata "Previdenza Attiva" e, una volta comunicati dalla Compagnia, devono intendersi definitivamente acquisite dal contratto. Il prodotto si prefigge l'obiettivo, nel medio periodo, di conservare il capitale investito in Gestione Separata, senza esporlo alle oscillazioni del mercato. In ogni caso al momento del riscatto o in caso di decesso, è garantita la restituzione del capitale versato, al netto di tutti i costi applicabili.
 - **Durata :** Prefissata pari a 10 anni. Nel corso della durata il cliente può esercitare il diritto di riscatto, purché sia trascorso almeno 1 anno dalla sottoscrizione. CF Life Compagnia di Assicurazioni Vita S.p.A. non è autorizzata a recedere unilateralmente dal contratto.
 - **Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto :** Il prodotto è destinato ad un cliente al dettaglio con una capacità di immobilizzare la somma investita per almeno 5 anni, una propensione al rischio bassa, una capacità finanziaria di subire perdite nulle sul capitale versato al netto dei costi e che si prefigge l'obiettivo della conservazione dello stesso nel tempo.
 - **Prestazioni assicurative e costi :** CF Life Compagnia di Assicurazioni Vita S.p.A. si impegna a corrispondere le seguenti prestazioni contrattuali: 1) alla scadenza del contratto, in caso di sopravvivenza dell'Assicurato, è previsto il pagamento ai Beneficiari designati dal Contraente di un capitale pari al premio unico pagato, al netto dei costi già applicati, incrementato delle rivalutazioni legate alle performance della Gestione Separata "Previdenza Attiva", riconosciute annualmente fino alla scadenza contrattuale, e ridotto a seguito di eventuali riscatti parziali; 2) in caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale, in qualsiasi epoca avvenga e in ogni caso prima della scadenza contrattuale, l'Impresa garantisce il pagamento del capitale assicurato ai Beneficiari designati in polizza dal Contraente. Tale capitale è pari alla prestazione derivante dal premio unico pagato, al netto dei costi già applicati, maggiorato delle rivalutazioni legate alle performance della Gestione Separata "Previdenza Attiva", riconosciute annualmente al contratto fino alla data del decesso, e ridotto a seguito di eventuali riscatti parziali.
- Il Contraente ha la possibilità di richiedere il riscatto totale o parziale del capitale maturato fino al momento della richiesta, a condizione che sia trascorsa almeno la prima annualità di polizza. Il valore delle prestazioni sopra descritte è riportato nella sezione intitolata "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?". Il premio unico deve essere di importo non inferiore a 10.000 Euro e non superiore a 1.000.000 Euro. Non è possibile effettuare versamenti aggiuntivi.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



Rischio più basso

Rischio più elevato



L'indicatore sintetico di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 10 anni ed è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore. 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 1 su 7, che corrisponde alla classe di rischio molto bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello molto basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto. Alla scadenza del contratto puoi ricevere la restituzione del capitale investito. Qualsiasi importo superiore a quello indicato e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dalle performance future del mercato e sono incerti. Tuttavia in caso di riscatto, per effetto dei costi applicati potresti ottenere un importo inferiore ai premi versati. Il prodotto prevede penali di uscita anticipata, le cui condizioni sono riportate nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo?" Posso ritirare il capitale prematuramente?"

Scenari di performance

Investimento: €10.000,00

Scenari		1 anno	5 anni	10 anni (Periodo di detenzione raccomandato)
Scenari di sopravvivenza				
Scenario di Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	-	€9.805,59	€10.052,40
	Rendimento medio per ciascun anno	-	-0,39%	0,05%
Scenario Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	-	€9.867,78	€10.142,03
	Rendimento medio per ciascun anno	-	-0,27%	0,14%
Scenario Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	-	€9.945,46	€10.335,82
	Rendimento medio per ciascun anno	-	-0,11%	0,33%
Scenario Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	-	€10.049,83	€10.670,68
	Rendimento medio per ciascun anno	-	0,10%	0,65%

Scenario di morte

Evento assicurato (decesso dell'assicurato)	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€9.742,31	€9.995,44	€10.335,82
--	--	-----------	-----------	------------

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 10 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di 10.000 EUR. Gli scenari presentati mostrano la possibile performance dell'investimento. Possono essere confrontati con gli scenari di altri prodotti. 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. Gli importi dei rimborsi varieranno a seconda della performance del mercato e del periodo di tempo per cui è mantenuto il prodotto. Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme e non tiene conto della situazione in cui non siamo in grado di pagarvi. 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 delle imposte di legge, che possono incidere anch'esse sull'importo del rimborso.

Cosa accade se CF Life Compagnia di Assicurazioni Vita S.p.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

In caso di insolvenza della Società, gli attivi a copertura degli impegni detenuti dalla Società saranno utilizzati per soddisfare - con priorità rispetto a tutti gli altri creditori della Società stessa - il credito derivante dal prodotto.

Quali sono i costi?

La diminuzione del rendimento (Reduction in Yield - RIY) esprime l'impatto dei costi totali sostenuti sul possibile rendimento dell'investimento. I costi totali tengono conto dei costi una tantum e dei costi correnti. Gli importi qui riportati corrispondono ai costi cumulativi del prodotto in tre periodi di detenzione differenti e comprendono le potenziali penali per uscita anticipata. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti 10.000 EUR. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

Andamento dei costi nel tempo

Investimento: €10.000,00

Scenari	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	-	€870,21	€1.277,30
Impatto sul rendimento annuale (RIY)	-	1,69%	1,18%

Composizione dei costi

Questa tabella presenta l'impatto annuale dei differenti tipi di costi sul possibile rendimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato e il significato delle diverse categorie di costi.

Questa tabella presenta l'impatto sul rendimento per anno

Costi una tantum	Costi di ingresso	0,39%	Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.
	Costi di uscita	0,00%	Impatto dei costi di uscita dall'investimento alla scadenza.
Costi correnti	Costi di transazione del portafoglio	0,00%	Impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi correnti	0,79%	Impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i vostri investimenti.

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

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

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

Il prodotto può comunque essere disinvestito decorso il primo anno di durata. Per ottenere il disinvestimento, è necessario inviare richiesta di riscatto alla Società, indicando i riferimenti del prodotto e gli estremi (IBAN) del conto corrente su cui ricevere il relativo accredito.

È possibile esercitare il diritto di riscatto decorso il primo anno di durata e pagando una penale variabile in base all'anno in corso: durante il secondo anno pari al 4%, durante il terzo anno pari al 3%, durante il quarto anno pari all'1%, durante il quinto anno pari allo 0,5% e senza penale dalla scadenza del quinto anno in poi.

E' possibile ottenere un riscatto parziale, calcolato con le stesse modalità del riscatto totale, purché venga liquidato un importo almeno pari a EUR 1.000,00 e purché il capitale assicurato residuo non risulti inferiore a EUR 10.000,00.

Come presentare reclami?

Eventuali reclami, afferenti alle coperture vita, alla condotta della Società e del soggetto che vende tali prodotti, e all'informativa precontrattuale e contrattuale o la gestione del contratto devono essere inoltrati per iscritto a:

CF Life Compagnia di Assicurazioni Vita S.p.A.

Ufficio Reclami - Via Paolo di Dono, 73 - 00142 Roma

Fax 06 51.29.49.60

www.cfassicurazioni.com

reclami@cfassicurazionilife.com qualora si utilizzi un account di posta certificata si può utilizzare l'indirizzo reclamicflife@pec.it indicando

a) nome, cognome e domicilio del reclamante, con eventuale recapito telefonico;

b) individuazione del soggetto o dei soggetti di cui si lamenta l'operato;

c) breve descrizione del motivo di lamentela;

d) ogni documento utile per descrivere più compiutamente le relative circostanze.

Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di 45 giorni, potrà rivolgersi all'IVASS, Servizio Tutela degli Utenti, Via del Quirinale, 21 00187 Roma e reperire il modello da utilizzare sul sito dell'Impresa.

Altre informazioni rilevanti

Il prodotto può essere acquistato da potenziali clienti che abbiano un'età compresa tra 18 e 80 anni.

Prima di sottoscrivere il prodotto leggere attentamente il Set Informativo

Ulteriori informazioni sul prodotto sono riportate nel documento informativo precontrattuale per i prodotti di investimento assicurativi (DIP Aggiuntivo IBIP) e nelle Condizioni di Assicurazione che devono essere consegnate al Contraente unitamente al presente documento, prima della sottoscrizione del contratto di assicurazione. Questa documentazione è inoltre disponibile e scaricabile sul sito www.cfassicurazioni.com.