

# Documento contenente le informazioni chiave



## 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

### UniBonus Strategy - CNP Equity & Credit Stars

**Nome dell'ideatore del prodotto:** CNP UniCredit Vita S.p.A.

**Sito web dell'ideatore del prodotto:** [www.cnpvita.it](http://www.cnpvita.it)

**Per ulteriori informazioni chiamare il numero:** 800.335.335

**Autorità competente dell'ideatore del prodotto per il documento contenente le informazioni chiave:** CONSOB

**Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave:** 23/07/2018

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

## Cos'è

### questo prodotto?

#### Tipo

UniBonus Strategy è un prodotto d'investimento assicurativo di tipo Unit Linked, a vita intera e a premi ricorrenti annui, rateizzabili mensilmente, di importo minimo pari a 1.200,00 euro annui ovvero 100,00 euro mensili. La durata di tale piano non può essere inferiore a dieci anni e alla data di sottoscrizione è dovuto un premio relativo alla prima annualità il cui importo dovrà essere pari a 1,5 / 2 / 3 / 4 volte il premio ricorrente annuo.

Il prodotto consente, sulla base della propria propensione al rischio e delle proprie aspettative di rendimento, di investire i premi versati in quote di fondi interni selezionabili singolarmente ovvero mediante combinazione degli stessi, tenendo conto che l'investimento in ciascun fondo interno dovrà essere almeno pari al 10% del premio. Dal valore delle quote dei fondi interni 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.

Il presente documento si riferisce all'opzione di investimento relativa al fondo interno CNP Equity & Credit 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 al 2% del premio relativo alla prima annualità, al netto del caricamento, e un bonus fedeltà pari al 5% del premio ricorrente annuo, alla fine del sesto anno di durata contrattuale, qualora l'investitore sia in regola con il pagamento dei premi.

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 Equity & Credit Stars, con la finalità di 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 possibile investimento residuale in parti di OICR non armonizzati. Il fondo investe in misura almeno prevalente in OICR di natura azionaria, con particolare attenzione alle strategie focalizzate su società ad alto dividendo (high dividend). L'investimento nella componente obbligazionaria ha carattere al più significativo ed è costituito principalmente da OICR specializzati nell'investimento in obbligazioni senior, subordinate e/o ibride di emittenti del settore finanziario o di altri settori. 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 i principali mercati internazionali e in misura contenuta i Paesi Emergenti.

#### Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto

Il prodotto UniBonus Strategy - CNP Equity & Credit 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 precisa che l'intermediario potrebbe ritenere il prodotto adeguato anche per un investitore con caratteristiche diverse da quelle sopra indicate, esclusivamente in base a logiche di distribuzione o portafoglio specifiche per il singolo investitore.

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 al fondo interno CNP Equity & Credit Stars, 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 10,00% tra i 40 e i 59 anni, e allo 0,20% da e oltre i 60 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 10.000,00 euro. Il costo di tale copertura assicurativa è pari allo 0,05% annuo del patrimonio del fondo interno, 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 di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 15 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore. Non è possibile disinvestire anticipatamente nel corso del primo anno di durata contrattuale. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" per il dettaglio delle penali per uscita anticipata.

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

Investimento [€ 1.000] Premio assicurativo [€ 0]		1 anno	8 anni	15 anni
<b>Scenari di sopravvivenza</b>				
<b>Scenario di stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 615,36</b>	<b>€ 5.779,89</b>	<b>€ 9.354,82</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-38,46%	-7,28%	-6,17%
<b>Scenario sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 843,93</b>	<b>€ 8.446,93</b>	<b>€ 18.213,77</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-15,61%	1,21%	2,39%
<b>Scenario moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 924,12</b>	<b>€ 9.409,73</b>	<b>€ 21.019,18</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-7,59%	3,60%	4,11%
<b>Scenario favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 1.010,60</b>	<b>€ 10.540,16</b>	<b>€ 24.477,41</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	1,06%	6,10%	5,91%
<b>Importo investito cumulato</b>		<b>€ 1.000,00</b>	<b>€ 8.000,00</b>	<b>€ 15.000,00</b>
<b>Scenario di morte</b>				
<b>Evento assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 1.104,92</b>	<b>€ 10.350,71</b>	<b>€ 21.061,22</b>
<b>Premio assicurativo cumulato</b>		<b>€ 0,00</b>	<b>€ 0,00</b>	<b>€ 0,00</b>

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 15 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di 1.000 Euro l'anno.

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 l'investimento.

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

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.

### 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?

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, correnti e accessori. 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 1.000 Euro l'anno nello scenario moderato. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

### Andamento dei costi nel tempo

La persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso deve fornire informazioni su tali costi e illustrare l'impatto di tutti i costi sull'investimento nel corso del tempo.

Investimento [€ 1.000]			
Scenari	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 8 anni	In caso di disinvestimento dopo 15 anni
<b>Costi totali</b>	€ 152,40	€ 1.930,53	€ 7.417,04
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	15,24%	4,12%	3,54%

### Composizione dei costi

La seguente tabella presenta: • l'impatto, per ciascun anno, dei differenti tipi di costi sul possibile rendimento dell'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato; • il significato delle differenti categorie di costi

Questa tabella presenta l'impatto sul rendimento per anno			
<b>Costi una tantum</b>	<b>Costi di ingresso</b>	0,72%	Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento. Impatto dei costi già compresi nel prezzo.
	<b>Costi di uscita</b>	0,00%	Impatto dei costi di uscita dall'investimento alla scadenza (fine del periodo di detenzione raccomandato).
<b>Costi correnti</b>	<b>Costi di transazione del portafoglio</b>	0,00%	Impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	<b>Altri costi correnti</b>	2,82%	Impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i vostri investimenti e dei costi presentati nella sezione "Prestazioni assicurative e costi".
<b>Oneri accessori</b>	<b>Commissioni di performance</b>	0,00%	n.a.
	<b>Carried interests (commissioni di overperformance)</b>	0,00%	n.a.

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

#### Periodo di detenzione raccomandato: 15 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, determinate in funzione delle annualità/mensilità interamente corrisposte alla data di richiesta del riscatto: penale 10% se riscattato da 1 a 11 mensilità interamente corrisposte, 8% dopo 1 annualità, 7% dopo 2 annualità, 4,5% dopo 3 annualità, 3% dopo 4 annualità, 2% dopo 5 annualità. In caso di riscatto parziale è previsto, in aggiunta alle penali sopra riportate, un costo fisso pari a 20,00 €. 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](mailto:info_reclami@cnpvita.it). Sarà possibile, inoltre, visualizzare sul sito di CNP UniCredit Vita SpA la sezione dedicata alla procedura dei reclami al link: <https://www.cnpvita.it/public/about/reclami.html>.

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 rilevanti

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 prospetto d'offerta, delle Condizioni di Contratto, dell'estratto del Contratto delle garanzie aggiuntive, del rendiconto annuale della gestione del fondo CNP Equity & Credit 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](http://www.cnpvita.it).

In caso di modifiche del presente documento, la Compagnia ne pubblica le versioni aggiornate sul sito internet [www.cnpvita.it](http://www.cnpvita.it).

Si segnala che il grado di rischio del prodotto, così come riportato nel Regolamento del Fondo Interno e nel Prospetto d'Offerta, differisce da quello rappresentato nel presente documento per effetto delle diverse metodologie di calcolo applicate in conformità alle rispettive normative di riferimento.