

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 Mix - CNP Garantito

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

Sito web dell'ideatore del prodotto: 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: 02/07/2018

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.

Il presente documento si riferisce all'opzione di investimento relativa alla Gestione Separata CNP Garantito, che deve rappresentare il 30%, 35%, 40%, 45% o 50% dell'investimento totale nel prodotto.

La Compagnia offre una garanzia di restituzione del capitale investito nella Gestione Separata al netto dei costi di riscatto. 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.

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 nella Gestione Separata CNP Garantito, 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 possono 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 la Zona Euro, l'Europa non Euro e il Nord America, e in misura contenuta il Pacifico e i Paesi Emergenti.

Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto

Il prodotto UniBonus Mix - CNP Garantito è stato ideato dalla Compagnia per un cliente che abbia almeno le seguenti caratteristiche: una conoscenza ed esperienza economico-finanziaria medio-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.

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 del capitale maturato nella Gestione Separata CNP Garantito, in vigore all'anniversario della data di decorrenza del Contratto che precede o coincide con la data del decesso, ulteriormente rivalutato per i mesi interi eventualmente trascorsi da detto anniversario alla data del decesso dell'Assicurato. Il capitale maturato nella Gestione Separata viene maggiorato di un importo addizionale ottenuto moltiplicando tale capitale per le seguenti percentuali: 20,00% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 39 anni, 10% tra i 40 e i 59 anni, 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 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 7 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 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 riferita al capitale investito nella Gestione Separata al netto dei costi di caricamento e di eventuali penali per uscita anticipata.

Scenari di performance

Investimento [€ 1.000]				
Premio assicurativo [€ 0]				
		1 anno	4 anni	7 anni
Scenari di sopravvivenza				
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 881,53	€ 3.796,99	€ 6.769,48
	Rendimento medio per ciascun anno	-11,85%	-2,07%	-0,84%
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 881,88	€ 3.805,89	€ 6.777,14
	Rendimento medio per ciascun anno	-11,81%	-1,98%	-0,81%
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 882,19	€ 3.869,83	€ 6.933,20
	Rendimento medio per ciascun anno	-11,78%	-1,32%	-0,24%
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 882,19	€ 3.876,33	€ 7.071,25
	Rendimento medio per ciascun anno	-11,78%	-1,25%	0,25%
Importo investito cumulato		€ 1.000,00	€ 4.000,00	€ 7.000,00
Scenario di morte				
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 1.078,23	€ 4.343,69	€ 7.626,52
Premio assicurativo cumulato		€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 7 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, 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?

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 4 anni	In caso di disinvestimento dopo 7 anni
Costi totali	€ 142,81	€ 381,21	€ 601,28
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	14,28%	3,77%	2,08%

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			
Costi una tantum	Costi di ingresso	0,89%	Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento. Impatto dei costi già compresi nel prezzo.
	Costi di uscita	0,00%	Impatto dei costi di uscita dall'investimento alla scadenza (fine del periodo di detenzione raccomandato).
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	1,19%	Impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i vostri investimenti e dei costi presentati nella sezione "Prestazioni assicurative e costi".
Oneri accessori	Commissioni di performance	0,00%	n.a.
	Carried interests (commissioni di overperformance)	0,00%	n.a.

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. 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 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 Fascicolo Informativo, delle Condizioni di Contratto, dell'estratto del Contratto delle garanzie complementari, del rendiconto annuale della Gestione Separata CNP Garantito, del Regolamento della Gestione Separata e dei documenti contenenti le informazioni chiave relativi alle altre opzioni di investimento relative 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.