

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 aiutarti a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarti a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

Prodotto: CF WellFare Credito (cod. 101.2017.PWC)

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

Autorità competente: CONSOB

Per ulteriori informazioni chiamare il numero: 06 5129 4600

Sito web: www.cfassicurazioni.com

Data di realizzazione del presente Documento: 31/05/2018

Avvertenza: state per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione. Il presente documento è redatto da CF Life Compagnia di Assicurazioni Vita S.p.A. ed attiene alla sola garanzia vita di capitale differito a premi unici ricorrenti con controassicurazione.

Cos'è questo prodotto?

- **Tipo:** "CF WellFare Credito" è un prodotto composto da contratti assicurativi tra loro collegati ed offre un insieme di coperture che consente, a fronte del versamento unitario di un premio periodico annuale non scindibile, di fruire di un insieme preassemblato di garanzie sulla vita e contro i danni.
In particolare, "CF WellFare Credito", prevede due garanzie vita:
a) una di capitale differito, che è la garanzia a cui si riferisce il presente documento, alimentato con i Premi Unici Ricorrenti (PUR):
b) una copertura assicurativa finalizzata all'erogazione di una prestazione in caso di morte dell'Assicurato (un'assicurazione Temporanea Caso Morte monoannuale a premio unico medio).
- **Obiettivi:** a fronte della definizione, al momento della sottoscrizione del contratto, di un Piano di Premi Unici Ricorrenti (PUR) da corrispondere, in via anticipata, per tutta la durata contrattuale (ma non oltre il decesso dell'Assicurato), il prodotto prevede il riconoscimento di una somma in caso di sopravvivenza dell'assicurato alla scadenza contrattuale o di un importo pari ai premi versati al netto delle Spese di Emissione (c.d. di controassicurazione) in caso di decesso dell'Assicurato prima della scadenza contrattuale. Tali prestazioni si adeguano annualmente tenendo conto dei rendimenti conseguiti dalla Gestione Separata denominata "Previdenza Attiva", dove sono investiti i premi unici ricorrenti versati nel corso della durata contrattuale.
- **Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto:** "CF WellFare Credito" è rivolto ad investitori che hanno l'esigenza di costruire un piano di risparmio di lungo periodo, che investa in strumenti finanziari a basso rischio e le cui prestazioni beneficino della garanzia della Compagnia di conservazione del capitale assicurato. "CF WellFare Credito" è quindi pensato per investitori che presentano una capacità di risparmio tale da consentire il pagamento dei premi unici ricorrenti contrattualmente previsti e hanno una prospettiva di investimento di lungo periodo (minimo 10 anni) tale da non preventivare una estinzione anticipata del contratto prima che sia trascorso tale periodo.
- **Prestazioni assicurative e costi:** CF Life Compagnia di Assicurazioni Vita S.p.A. si impegna a corrispondere le seguenti prestazioni contrattuali:
1) alla scadenza contrattuale, il pagamento del capitale assicurato derivante dal cumulo delle prestazioni corrispondenti ai singoli premi unici versati, maggiorate delle rivalutazioni maturate dalla Gestione Separata, al netto delle eventuali liquidazioni per riscatto parziale effettuate dal Contraente ovvero da CF Life Compagnia di Assicurazioni Vita S.p.A. per finanziare le altre garanzie assicurative in caso di sospensione del pagamento dei premi.
2) in caso di decesso dell'Assicurato, in qualsiasi epoca avvenga e comunque prima della scadenza contrattuale, il pagamento, di un importo pari alla somma dei premi versati, al netto delle Spese di Emissione, rivalutato alla data di ricorrenza annuale del contratto immediatamente precedente alla data del decesso, a cui vengono sottratte le eventuali liquidazioni per riscatto parziale effettuate:
a) dal Contraente volontariamente ovvero b) in via automatica da CF Life Compagnia di Assicurazioni Vita S.p.A. nello stesso intervallo temporale per finanziare le altre garanzie assicurative in caso di sospensione/interruzione del pagamento dei premi.
In caso tu decida di interrompere il pagamento dei premi a partire dal secondo anno, e fino a capienza delle somme accantonate sul capitale differito, quanto maturato con i Premi Unici Ricorrenti di capitale differito è utilizzato, mediante dei riscatti parziali finalizzati attivati dalla Compagnia, per finanziare le coperture assicurative offerte dalle altre garanzie, danni e vita, che compongono il prodotto "CF WellFare Credito". Per quanto concerne il valore delle prestazioni sopra descritte è riportato nella sezione intitolata "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?".
- **Durata:** il prodotto ha una durata minima di 10 anni, parametrata all'età assicurativa dell'Assicurato: per età assicurativa si intende la tua età anagrafica arrotondata per eccesso ad un anno in più nel caso tu abbia compiuto gli anni da più di sei mesi. L'età assicurativa all'ingresso è compresa tra 20 e 60 anni; il prodotto giunge a scadenza all'anniversario di decorrenza contrattuale successiva al compimento del tuo 70° anno di Il Contraente ha la possibilità di richiedere il riscatto totale o parziale del capitale maturato fino al momento della richiesta se è stata interamente versata la prima annualità di polizza e sia trascorso il primo anno di durata del prodotto.
Il prodotto assicurativo potrebbe altresì estinguersi anticipatamente in caso di interruzione nel pagamento dei premi a partire dal secondo anno. In questa ipotesi, quanto maturato con i Premi Unici Ricorrenti destinati all'accumulo è utilizzato, mediante dei riscatti parziali attivati dalla Compagnia, per finanziare le coperture assicurative offerte dalle altre garanzie, danni e vita, che compongono il prodotto "CF WellFare Credito".

Quali sono i rischi e quale è il potenziale rendimento?

Indicatore di Rischio



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 25 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se la Compagnia non è in grado di corrispondere quanto dovuto.
- Abbiamo classificato questo prodotto a livello 2 di 7. 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 della Compagnia di pagare quanto dovuto.
- 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 [€ 1.000] Premio assicurativo [€ 0,29]		1 anno	13 anni	25 anni
Scenari caso vita				
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	-	11.806,99	23.645,93
	Rendimento medio annuo	0%	-0,71%	-0,22%
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	-	11.876,54	24.124,12
	Rendimento medio annuo	0%	-0,66%	-0,14%
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	-	12.330,92	26.804,92
	Rendimento medio annuo	0%	-0,40%	0,29%
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	-	13.000,64	31.905,16
	Rendimento medio annuo	0%	0,00%	1,10%
Somma investita cumulata		1.000,00	13.000,00	25.000,00
Scenario caso morte				
Evento assicurato (decesso dell'assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	843,35	13.452,21	27.660,19
Premio assicurativo cumulato		0,29	20,49	166,58

- Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 25 anni, in vari scenari, ipotizzando un investimento di Euro 1.000. Si fa presente che il premio è variabile in base all'età d'ingresso.
- Gli scenari presentati mostrano la possibilità di 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. L'importo dei rimborsi varierà 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 pagarti.
- I valori indicati includono tutti i costi del prodotto compresi quelli di distribuzione, ma non includono eventuali costi di consulenza. Inoltre 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?

Investimento [€ 1000] Scenari	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 13 anni	In caso di disinvestimento dopo 25 anni
Costi totali	398,08	2.637,91	7.292,39
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	39,81%	2,65%	1,79%

Questa tabella presenta l'impatto sul rendimento per anno

Composizione dei Costi	Costi di ingresso	1,60%	Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento (importo massimo che si paga)
	Costi una tantum		
	Costi di Uscita	0%	Questa tipologia di polizza non prevede costi in caso di uscita per riscatto
	Costi di transazione del portafoglio	0%	Sono i costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti del prodotto.
	Costi correnti		
	Altri costi correnti	3,39%	Impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i vostri investimenti e dei costi presentati nella sezione II
	Commissione di performance	0%	Non sono previste commissioni di performance
	Oneri accessori		
	Commissioni di overperformance	0%	Non sono previste commissioni di overperformance

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

Periodo di detenzione raccomandato [minimo richiesto]: 25 anni

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

I venticinque anni sono stati calibrati su un'età di un Assicurato di 40 anni; per età inferiori, il periodo consigliabile potrebbe risultare superiore. Il prodotto può comunque essere disinvestito, dopo aver corrisposto interamente le rate di premio di prima annualità, decorso il primo anno di durata. Per ottenere il disinvestimento, è necessario inviare richiesta di riscatto alla Società, indicando i riferimenti del prodotto ed i riferimenti del conto corrente sui cui ricevere il relativo accredito.

Fino al termine del 9° anno di durata, è prevista l'applicazione di una penale, con la seguente quantificazione:

Anno in corso	Penale percentuale
2	3%
3	3%
4	3%
5	2,50%
6	2,00%
7	1,50%
8	1,00%
9	0,50%
>=10	0,00%

Decorso il primo anno, è anche possibile disinvestire una parte del prodotto, richiedendo un riscatto parziale, a cui verranno applicate le medesime penali previste in caso di riscatto totale. Il riscatto parziale è richiedibile fino ad un importo tale da mantenere in essere il prodotto per un capitale residuo di € 500,00.

Come presentare reclami?

Eventuali reclami, afferenti alle coperture vita la condotta del proponente, l'informativa 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
reclami@cfassicurazionilife.com qualora si utilizzi un account di posta certificata si può utilizzare l'indirizzo reclamicliflife@pec.it

Indicando

- nome, cognome e domicilio del reclamante, con eventuale recapito telefonico;
- individuazione del soggetto o dei soggetti di cui si lamenta l'operato;
- breve descrizione del motivo di lamentela;
- 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

Le prestazioni assicurate variano in base alle fasce d'età in cui rientra l'Assicurato nel corso della durata della polizza, che cessa all'anniversario di decorrenza contrattuale successiva al compimento del 70° anno di età.

Le coperture assicurative danni sono destinate a tutelare l'Assicurato in caso di Infortunio e Malattia, Non Autosufficienza, Invalidità Permanente, Grandi Interventi Chirurgici, Critical Illness ed all'erogazione di check-up sanitari e cure dentarie in centri convenzionati.

Prima di sottoscrivere il prodotto leggere attentamente il Fascicolo Informativo.