

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

My Selection - Amundi Bond Global Emerging Blended

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

ISIN: LU1161086407

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: 23/07/2018

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

Cos'è

questo prodotto?

Tipo

My Selection è un prodotto d'investimento assicurativo di tipo Unit Linked, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 30.000,00, con possibilità di versamenti aggiuntivi.

Il prodotto consente di investire il premio unico e gli eventuali premi aggiuntivi in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) armonizzati, nazionali ed esteri tra quelli resi disponibili dalla Compagnia, non sottoscrivibili singolarmente ma mediante combinazioni degli stessi fino a un massimo di 10 OICR. Dal valore delle quote degli OICR dipendono le prestazioni finanziarie e assicurative del contratto. Nel corso della durata contrattuale è possibile spostare l'investimento tra gli OICR disponibili, tramite un'operazione di switch. Inoltre la Compagnia, per il tramite del Gestore e nell'interesse dell'investitore, a seguito dell'analisi qualitativa e quantitativa degli OICR e dell'attività di salvaguardia del contratto, può eliminare uno o più OICR tra quelli presenti nel paniere o inserirne di nuovi. In tale circostanza, gli attivi investiti nell'OICR/negli OICR eliminato/i sono trasferiti, con un'operazione di switch automatico, in altri OICR già disponibili nel paniere o in nuovi OICR eventualmente inseriti in sostituzione di quelli in uscita. Tale operazione verrà effettuata tra OICR appartenenti alla medesima Asset Class.

Il presente documento si riferisce all'opzione di investimento relativa all'OICR Amundi Bond Global Emerging Blended.

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 90 anni.

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 il premio unico in quote dell'OICR Amundi Bond Global Emerging Blended, con la finalità di superare il rendimento dell'indicatore di riferimento, composto per il 50% dall'indice "JP Morgan EMBI Global Diversified Euro Hedged" e per il 50% dall'indice "JP Morgan ELM1+", al netto di oneri e spese.

Al fine di conseguire un risultato in linea con tale finalità, è previsto l'investimento in strumenti di debito emessi o garantiti da governi o enti pubblici di paesi in via di sviluppo oppure emessi da società di paesi in via di sviluppo. Inoltre, è previsto l'investimento in strumenti finanziari il cui valore e rendimento siano derivati e collateralizzati (o "garantiti") da un pool specifico di attività soggiacenti ("titoli garantiti da attività"). Le aree geografiche e i mercati di riferimento sono principalmente i Mercati Emergenti.

Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto

Il prodotto My Selection - Amundi Bond Global Emerging Blended 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 a ciascun OICR selezionato, 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 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. Tale costo è già compreso nella commissione di gestione applicata dalla Compagnia per l'attività di gestione e di salvaguardia. 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. 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 [€ 10.000] Premio assicurativo [€ 0]		1 anno	8 anni	15 anni
Scenari di sopravvivenza				
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.892,31	€ 5.360,75	€ 3.789,44
	Rendimento medio per ciascun anno	-21,08%	-7,50%	-6,26%
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.938,94	€ 8.887,55	€ 9.048,18
	Rendimento medio per ciascun anno	-10,61%	-1,46%	-0,66%
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.583,51	€ 10.810,72	€ 11.829,23
	Rendimento medio per ciascun anno	-4,16%	0,98%	1,13%
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.261,96	€ 13.133,92	€ 15.446,10
	Rendimento medio per ciascun anno	2,62%	3,47%	2,94%
Scenario di morte				
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 10.670,30	€ 11.243,15	€ 11.876,54

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 15 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di 10.000 Euro. 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 10.000 Euro 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 [€ 10.000]			
Scenari	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 8 anni	In caso di disinvestimento dopo 15 anni
Costi totali	€ 841,77	€ 3.106,92	€ 6.750,67
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	8,42%	3,24%	3,09%

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	0,18%	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	2,91%	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: 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 mese 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 3,80% se riscattato entro 1 anno, 3,00% entro 2 anni, 2,20% entro 3 anni, 1,30% 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 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

Tutta la documentazione contrattuale aggiornata comprensiva del prospetto d'offerta, delle Condizioni di Contratto, del rendiconto annuale della gestione dell'OICR Amundi Bond Global Emerging Blended, del Regolamento dell'OICR 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.

In caso di modifiche del presente documento, la Compagnia ne pubblica le versioni aggiornate sul sito internet www.cnpvita.it.

Si segnala che il grado di rischio del prodotto, così come riportato 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.