Documento contenente le informazioni chiave

Scopo

Il presente documento fornisce 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: Income Smart - CNP Income Smart

Nome dell'ideatore del prodotto CNP UniCredit Vita S.p.A. facente parte del gruppo CNP Assurances S.A. - **Sito web dell'ideatore del prodotto** www.cnpvita.it - **Per ulteriori informazioni chiamare il numero** 800.335.335
CONSOB è responsabile della vigilanza di CNP UniCredit Vita S.p.A. in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave.
Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave 31/05/2023

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

Cos'è questo prodotto?

Tipo

Income Smart è un prodotto d'investimento assicurativo di tipo Unit Linked, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a 50.000,00 euro senza possibilità di versamenti aggiuntivi.

Il prodotto consente di investire il premio unico in quote del fondo interno CNP Income Smart. Dal valore delle quote del fondo interno dipendono le prestazioni finanziarie e assicurative del contratto.

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 prodotto prevede un Piano di Decumulo, ovvero un piano programmato in forza del quale la Compagnia provvede, con cadenza mensile, alla restituzione di una percentuale del premio unico versato mediante la corresponsione di importi fissi (c.d. prestazioni periodiche ricorrenti) a favore del soggetto designato. L'investitore, all'atto di sottoscrizione, può scegliere una percentuale di restituzione pari all'1,95% oppure al 2,60% oppure al 3,25%, su base annua, del premio unico versato. Si precisa che i costi e gli scenari di performance delle seguenti sezioni sono stati calcolati prendendo in considerazione la percentuale di decumulo massima pari al 3,25%.

Il contratto può essere stipulato soltanto se l'Assicurato, alla data di decorrenza, non abbia un'età inferiore a 30 anni né superiore a 90 anni.

Termine

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 del fondo interno CNP Income Smart, con la finalità di conseguire la generazione di un reddito e una rivalutazione del capitale sull'orizzonte temporale consigliato.

Al fine di conseguire un risultato in linea con tale finalità, è previsto l'investimento principale in titoli di debito e strumenti finanziari ad essi collegati di emittenti governativi e non governativi su scala mondiale con rating "Investment Grade" o "sub-Investment Grade", e in titoli azionari e strumenti finanziari ad essi collegati di emittenti societari su scala mondiale che offrono aspettative in termini di dividendi superiori alla media di mercato. Il fondo investe principalmente nella componente obbligazionaria, monetaria e azionaria. L'investimento in depositi bancari ha carattere al più contenuto. 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 cui si intende commercializzare il prodotto

Il prodotto Income Smart - CNP Income Smart 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 medio-lungo periodo.

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 Income Smart, 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 5,00% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è inferiore ai 65 anni e 0,20% da e oltre i 65 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 50.000,00 euro. Il costo di tale copertura assicurativa è pari allo 0,05% annuo, incluso nella commissione di gestione. 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

1	2	**3**	4	5	6	7

Rischio più basso — **Rischio più alto**

L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 5 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

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni **Esempio di investimento: € 10.000** **Premio assicurativo [€ 0]**		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.**		
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi** Rendimento medio per ciascun anno	**€ 6.770** -32,28%	**€ 6.840** -7,96%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi** Rendimento medio per ciascun anno	**€ 8.450** -15,50%	**€ 8.960** -2,34%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi** Rendimento medio per ciascun anno	**€ 9.850** -1,48%	**€ 11.340** 2,72%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi** Rendimento medio per ciascun anno	**€ 12.590** 25,94%	**€ 14.670** 8,39%
Scenario di morte			
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.650**	**€ 11.850**

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.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario di morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando un assicurato dell'età di 50 anni alla data di decorrenza.
Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nel fondo o un idoneo parametro di riferimento tra dicembre 2021 e marzo 2023, quello moderato tra dicembre 2015 e dicembre 2020, quello favorevole tra giugno 2013 e giugno 2018. Tutti gli scenari comprendono le prestazioni periodiche già erogate secondo il Piano di Decumulo.
Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato sarà necessario sostenere costi supplementari.

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?

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:
- Nel primo anno recupero dell'importo investito con un rendimento annuo dello 0%. Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 644	**€ 1.111**
Incidenza annuale dei costi (*)	6,5%	**2,3% ogni anno**

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 5% prima dei costi e al 2,7% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni
Costi di ingresso	Viene applicato un caricamento pari all'1,50% del premio unico versato. Questo importo comprende i costi di distribuzione del prodotto.	**0,3%**
Costi di uscita	Sono previsti costi di uscita definiti penali di riscatto, per i cui dettagli si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?". I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	**NA**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	È prevista una commissione di gestione annua pari a 1,80%, più i costi gravanti sugli OICR sottostanti (al netto delle commissioni retrocesse) e altri oneri. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**2,0%**
Costi di transazione	0,0% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance e carried interest	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	**0,0%**

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

Periodo di detenzione raccomandato: 5 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 decorrenza, il valore di riscatto si ottiene applicando penali di riscatto, determinate in funzione degli anni interamente trascorsi dalla data di decorrenza 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 S.p.A. la sezione dedicata alla procedura dei reclami al link: https://www.cnpvita.it/reclami.

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 pertinenti

Tutta la documentazione contrattuale aggiornata comprensiva del Documento Informativo Precontrattuale Aggiuntivo (DIP Aggiuntivo), delle Condizioni di Assicurazione, del rendiconto annuale della gestione del fondo CNP Income Smart e del Regolamento del fondo 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.

Per le informazioni sulle performance passate del fondo si rimanda alla "RICERCA PER NOME FONDO" nella sezione "VALORI E QUOTAZIONI - Unit Linked" disponibile al seguente link del sito internet: https://www.cnpvita.it/valori-e-quotazioni/unitlinked. Sono disponibili 4 anni di dati per le performance passate.