

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

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Impresa di Assicurazione: CNP Vita Assicura S.p.A.

Gruppo: CNP Assurances

Sito web: www.gruppocnp.it

Assistenza Clienti: per ulteriori informazioni chiamare il numero 800.11.44.33.

CONSOB è responsabile della vigilanza di CNP Vita Assicura S.p.A. in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave

Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

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

Cos'è questo prodotto?

Tipo: prodotto finanziario-assicurativo Multiramo: Unit Linked e con partecipazione agli utili.

Termine: non è prevista una data di scadenza. La Durata del Contratto coincide con la vita dell'Assicurato fatto salvo il disinvestimento totale dello stesso. Il Contratto si estingue automaticamente in caso di decesso dell'Assicurato. CNP non ha il diritto di recedere unilateralmente dal presente Contratto.

Obiettivi: questo prodotto prevede l'investimento del premio unico versato e degli eventuali versamenti aggiuntivi, al netto dei costi, nelle opzioni di investimento disponibili: la Gestione Interna Separata GEFIN alla quale deve essere destinato come minimo il 5% dell'investimento; uno o più OICR per i quali il limite minimo di investimento è pari al 50% da suddividere in un massimo di 40 OICR. Al Contratto sono collegati anche OICR della tipologia exchange traded fund (di seguito "ETF"). L'investimento minimo in ciascun OICR è pari a Euro 500,00 elevato a Euro 25.000,00 nel caso in cui l'OICR sia un ETF. Relativamente alle prestazioni previste dal Contratto: per la parte di Capitale investita nella Gestione Interna Separata, sono contrattualmente garantite dall'Impresa e possono rivalutarsi annualmente in base al Rendimento Finanziario della stessa; per la parte di Capitale investita negli OICR essendo espressa in Quote, il cui valore dipende dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le quote sono rappresentazione, non è prevista alcuna garanzia. L'Impresa di Assicurazione effettua un'attività di gestione e una di monitoraggio a tutela del Capitale Investito nel Contratto, rispettivamente denominate: Piano di Selezione, consiste in una gestione attiva della lista degli OICR collegati al Contratto con l'obiettivo di mantenere elevata, nel corso del tempo, la qualità degli OICR selezionati; Piano di Interventi Straordinari, consiste in un monitoraggio costante svolto dall'Impresa di Assicurazione su eventuali operazioni straordinarie decise autonomamente dai gestori degli OICR.

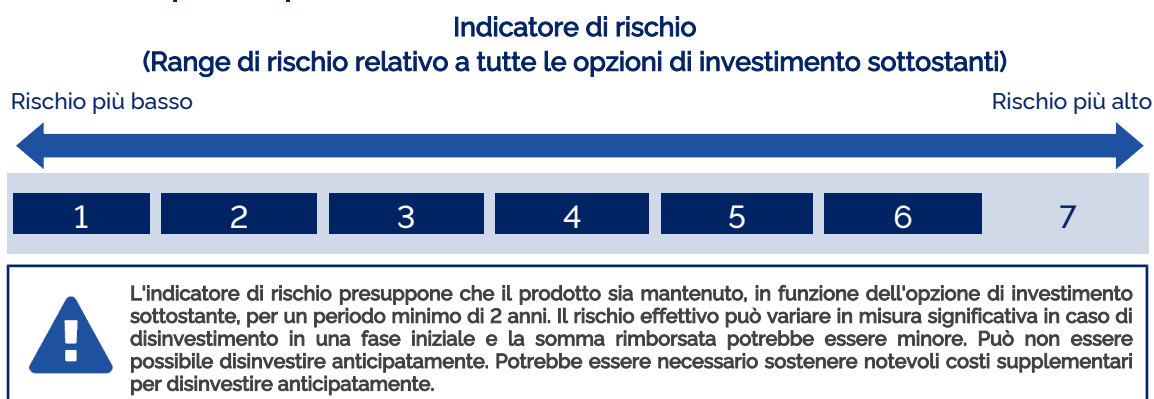
Investitori al dettaglio ai quali si intende commercializzare il prodotto: il prodotto risponde a esigenze di investimento ed è rivolto ai clienti che, in funzione delle proprie conoscenze ed esperienze finanziarie e assicurative, costruiscono un portafoglio coerente con il proprio profilo di rischio/rendimento, scegliendo quanta parte del proprio capitale preservare da possibili perdite e quanta parte esporre alla fluttuazione degli mercati finanziari.

Prestazioni assicurative e costi: In caso di decesso dell'Assicurato verrà liquidata una prestazione pari al Capitale maturato calcolato alla data di ricevimento della richiesta di liquidazione, maggiorato di una percentuale variabile in base all'età dell'Assicurato alla data del decesso (fino a 40 anni: 5,00% - Da 41 a 54 anni: 2,00% - Da 55 a 64 anni: 1,00% - Oltre 64 anni: 0,20%) con un massimo di Euro 75.000,00. Si rimanda alla Sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento" di ogni singola Opzione di investimento per maggiori dettagli relativi al valore di tale prestazione. Il costo per la Maggiorazione Caso Morte, calcolato sul capitale maturato, è pari allo 0,05% ed è incluso nei Costi ricorrenti. Ai fine del calcolo di tale costo le caratteristiche biometriche (quali ad esempio il sesso, la professione) degli investitori destinatari del presente Contratto non sono rilevanti. Ipotizzando un periodo di detenzione raccomandato di 2 anni, tale costo impatta sul rendimento annuo per una percentuale pari allo 0,05%.

Il Contratto prevede inoltre 4 differenti Tariffe alle quali corrispondono 4 diverse combinazioni di percentuali di Bonus (0% - 2% - 3% - 0%) e costi di uscita. Le percentuali di Bonus sono calcolate solo sulla parte del Premio Unico e degli eventuali Versamenti Aggiuntivi investita in OICR.

I dati riportati nelle Sezioni "Quali sono i costi?" e "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del presente documento e negli "Scenari di Performance" delle singole Opzioni di investimento sono stati calcolati sulla tariffa Aviva Multiramo Sprint Tariffa U01W.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore 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 con un range di livello da 1 a 6 su 7. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate con un livello di rischio compreso tra molto basso e alto. Avete diritto alla restituzione di almeno il 5% del vostro capitale investito (premio versato al netto dei costi di ingresso). Tuttavia questa protezione della performance futura del mercato non si applicherà se voi disinvestite prima del primo anno. Qualsiasi importo superiore a quello indicato e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dalla performance futura del mercato e sono incerti.

Scenari di performance

Gli scenari di performance dipendono dall'opzione di investimento scelta.

Cosa accade se CNP non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

In caso di insolvenza di CNP Vita Assicura S.p.A., il credito derivante dal Contratto, al netto delle spese necessarie alla procedura di liquidazione, sarà soddisfatto in via privilegiata con gli attivi posti a copertura degli impegni e, qualora non sufficienti, con il resto del patrimonio di CNP Vita Assicura S.p.A. in concorso con gli altri creditori della stessa. Non esistono sistemi di garanzia a tutela dei consumatori che possano coprire in tutto o in parte questo tipo di perdite.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza su questo prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (rendimento annuo dello 0 %). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- Euro 10.000 di investimento.

		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 2 anni
Costi totali	Min	€ 211	€ 352
	Max	€ 505	€ 1.023
Incidenza annuale dei costi (*)	Min	2,1%	1,8% ogni anno
	Max	5,0%	5,1% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 2 anni	
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	Min	0,0%
		Max	0,5%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.		N/A
Costi correnti registrati ogni anno			
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	Min	1,2%
		Max	5,1%
Costi di transazione	percentuale 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%

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

I periodi minimi di detenzione raccomandati variano, come di seguito riportato, a seconda dell'opzione di investimento sottostante.

Periodo minimo di detenzione raccomandato: 2 anni.

Trascorsi tre mesi dalla Data di Decorrenza è possibile disinvestire interamente o parzialmente il Contratto compilando la richiesta di liquidazione o inviando una comunicazione scritta all'Impresa di Assicurazione a mezzo lettera raccomandata con ricevuta di ritorno. In caso di disinvestimento prima del termine del periodo di detenzione raccomandato, le performance potrebbero risultare inferiori rispetto a quelle rappresentate negli "Scenari di Performance" delle singole Opzioni di investimento. Il valore di disinvestimento si ottiene sottraendo al Capitale maturato un costo di uscita calcolato in percentuale del Capitale stesso e variabile in funzione degli anni trascorsi dalla decorrenza del Contratto per il Premio Unico e dalla data di investimento per i singoli Versamenti aggiuntivi (fino ad un anno 1,00%; successivamente nessun costo di uscita).

In caso di disinvestimento prima del periodo di detenzione raccomandato occorre tenere presente che l'impatto dei Costi sul rendimento per anno di cui alla precedente tabella "Composizione dei Costi" potrebbe aumentare. In ogni caso, per la sola parte relativa al Capitale investito nella Gestione Interna Separata, l'Impresa garantisce la conservazione del capitale.

Come presentare reclami

Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri potranno essere inoltrati per scritto all'Impresa di assicurazione: CNP Vita Assicura S.p.A. - Servizio reclami - Via Arbe 49 - 20125 Milano; indirizzo e-mail: reclami.cnpvita.assicura@gruppcnp.it; pec: reclami.cnpvita.assicura@legalmail.it. I reclami riguardanti invece il comportamento dell'intermediario, dei suoi dipendenti e collaboratori, dovranno essere inoltrati all'intermediario stesso che provvede a gestirli secondo quanto previsto dalla sua politica di gestione.

Per maggiori informazioni circa le modalità di presentazione del reclamo si consiglia di consultare il sito internet di CNP www.gruppcnp.it.

Altre informazioni rilevanti

E' possibile revocare la Proposta fino al momento in cui l'Investitore è informato che il Contratto è concluso.

E' possibile recedere dal Contratto entro 30 giorni dal momento in cui è informato che il Contratto è concluso.

Il Contratto offre la possibilità di attivare alcune Opzioni:

- Opzione Prestazioni Ricorrenti, che prevede il pagamento all'Investitore per una durata fissa di una prestazione ricorrente di importo predeterminato;
- Opzione Cedola, che prevede la liquidazione della rivalutazione annua maturata sulla parte del Capitale allocato nelle Gestione Interna Separata;
- Opzioni Automatic Switch: che prevedono degli Switch automatici, effettuati dall'Impresa di Assicurazione per conto dell'Investitore. Le Opzioni sono: Data Target, Rebalancing, Stop Loss Trend, Take profit e Downtrend Opportunity;
- in caso disinvestimento è possibile convertire il Capitale maturato in una rendita vitalizia.

Il prodotto non promuove caratteristiche sociali e/o ambientali e non persegue obiettivi di sostenibilità.

CNP integra i rischi di sostenibilità nelle sue scelte di investimento, con le modalità descritte nel dettaglio all'interno del documento "POLITICA DI INTEGRAZIONE DEI RISCHI DI SOSTENIBILITÀ NEL PROCESSO DECISIONALE IN MATERIA DI INVESTIMENTI", pubblicato nel proprio sito web alla sezione "Sostenibilità".

CNP a livello di Impresa, prende in considerazione i principali effetti negativi (PAI – Principal Adverse Impact -) delle proprie decisioni di investimento sui fattori di sostenibilità. Nell'attuazione della sua strategia di investimento responsabile, CNP si è ispirata ai principi dello UN Global Compact quale modello di sostenibilità del Gruppo CNP Assurances, di cui fa parte.

Sulla base di tali principi CNP focalizza i suoi sforzi e impiega risorse per ridurre gli effetti negativi dei suoi investimenti sui fattori di sostenibilità attraverso strategie di investimento responsabili basate su:

- **Politiche di esclusione:** CNP esclude alcuni paesi e società dai propri investimenti in base a criteri ESG (ambientali, sociali o di governance). Alcuni Paesi sono esclusi per motivi di opacità fiscale, corruzione o mancato rispetto dei diritti e delle libertà democratiche. Alcune aziende sono escluse perché coinvolte nella produzione o vendita di armi, tabacco, carbone, petrolio e gas o non rispettano i principi del Global Compact delle Nazioni Unite. Diverse esclusioni sono legate agli impatti sul cambiamento climatico o sulla biodiversità, come ad esempio le esclusioni dai settori convenzionali o non convenzionali del settore del carbone, del petrolio e del gas fossile.
- **la selezione degli investimenti basata su criteri ESG** realizzata da CNP in collaborazione con i propri gestori in delega e con una particolare attenzione agli investimenti "green".

Per maggiori informazioni in merito all'integrazione degli effetti negativi nelle decisioni di investimento si rimanda alla sezione "Sostenibilità" presente in homepage.

Aggiornamenti sulla presa in considerazione dei PAI sono anche inseriti nel Documento Unico di Rendicontazione trasmesso ogni anno ai Contraenti.

CNP non ritiene rilevanti gli impatti dei rischi di sostenibilità sul rendimento delle gestioni separate collegate ai propri prodotti di investimento assicurativo; tale esito deriva dalla prima valutazione che CNP ha effettuato nell'ambito delle attività di gestione dei rischi per la Compagnia.

Gli investimenti sottostanti il presente prodotto di investimento assicurativo non tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili.

Per informazioni aggiuntive in relazione al presente Contratto si rimanda al DIP Aggiuntivo e alle Condizioni di Assicurazione disponibili sul sito www.gruppocnp.it.

Informazioni specifiche sulle opzioni di investimento sottostanti il presente Contratto sono riportate in allegati appositamente redatti.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: GEFIN

Emittente: CNP Vita Assicura S.p.A.

Codice Interno: 19

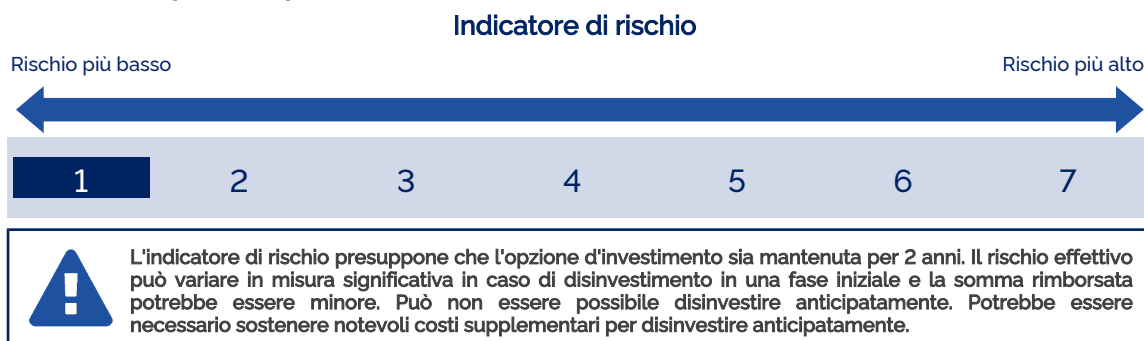
Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: la Gestione investe principalmente in obbligazioni di emittenti sia governativi che del settore privato denominate in Euro e si pone l'obiettivo di ottenere un rendimento finanziario superiore a quello delle obbligazioni con scadenza a medio termine. La Gestione promuove caratteristiche ambientali/sociali (E/S) con una quota minima di investimenti sostenibili.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento è rivolta ai clienti aventi una conoscenza e/o esperienze dei mercati finanziari e assicurativi almeno di base e una bassa tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel breve periodo. Tali clienti hanno l'obiettivo di conservare il capitale investito in caso di decesso e in predeterminate ricorrenze, essendo consapevoli della possibilità di incorrere in perdite finanziarie dovute anche all'assenza di consolidamento delle prestazioni.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 1 su 7 che corrisponde alla classe di rischio più basso. 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 di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Gli scenari riportati sono illustrazioni basate sui risultati passati e su alcune ipotesi. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 2 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo (€ 0)

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 2 anni
Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Minimo	Importo monetario minimo garantito: 9.896,04 euro	
Stress	€ 9.900 -1,04%	€ 9.900 -0,52%
Sfavorevole	€ 9.940 -0,63%	€ 10.010 0,04%
Moderato	€ 9.960 -0,40%	€ 10.060 0,29%
Favorevole	€ 9.990 -0,07%	€ 10.120 0,62%

Scenario - Caso morte

In caso di decesso dell'Assicurato

Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 9.980	€ 10.080

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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.

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.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Il rendimento è garantito solo se si verificano le condizioni previste al punto INDICATORE DI RISCHIO del "Documento contenente le informazioni chiave".

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 2 anni
Costi totali	€ 228	€ 352
Incidenza annuale dei costi (*)	2,3%	1,8% 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 2,1% prima dei costi e al 0,3% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 2 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,5%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	1,2%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 2 anni.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: Atomo Global Flexible

Emittente: Altum Management Company (Luxembourg) S.A

ISIN: LU0386704927

Codice Interno: 11369

Combinazione CNP di appartenenza: OICR FLESSIBILI

Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

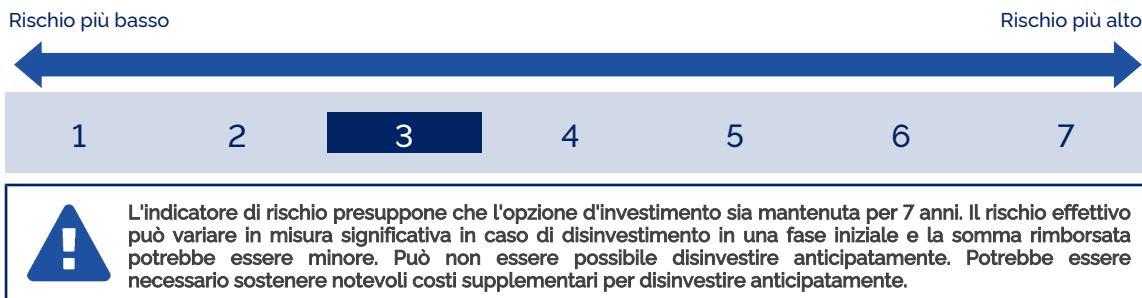
State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR investe in azioni emesse prevalentemente da società e governi europei. Può investire anche in obbligazioni, a tasso fisso o variabile, obbligazioni convertibili, titoli zero coupon, titoli di stato, senza limiti di durata e grado di Rating. È possibile un investimento residuale in altri OICR, anche con data di scadenza (c.d. "fondi target") e in materie prime, indirettamente tramite ETN. L'OICR può investire residualmente in strumenti del mercato monetario e depositi a breve termine (fino a 12 mesi) denominati in EUR, GBP, CHF, USD e JPY. La valuta del portafoglio è l'euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 3 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni		
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo I € OI	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Scenari - Caso vita	Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 5.930 -40,72%	€ 4.310 -11,34%
Sfavorevole	€ 8.410 -15,89%	€ 9.430 -0,83%
Moderato	€ 10.170 1,66%	€ 10.870 1,19%
Favorevole	€ 11.870 18,70%	€ 13.070 3,90%
Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.170	€ 10.870

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il dicembre 2015 e il dicembre 2022.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il luglio 2016 e il luglio 2023.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il maggio 2019 e il maggio 2026.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 505	€ 3.644
Incidenza annuale dei costi (*)	5,0%	5,0% 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 6,2% prima dei costi e al 1,2% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	5,0%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 7 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: AXA Em Markets Short Duration Bonds I USD H

Emittente: AXA Investment Managers UK Limited (London)

ISIN: LU0800573346

Codice Interno: 13246

Combinazione CNP di appartenenza: OICR OBBLIGAZIONARIO

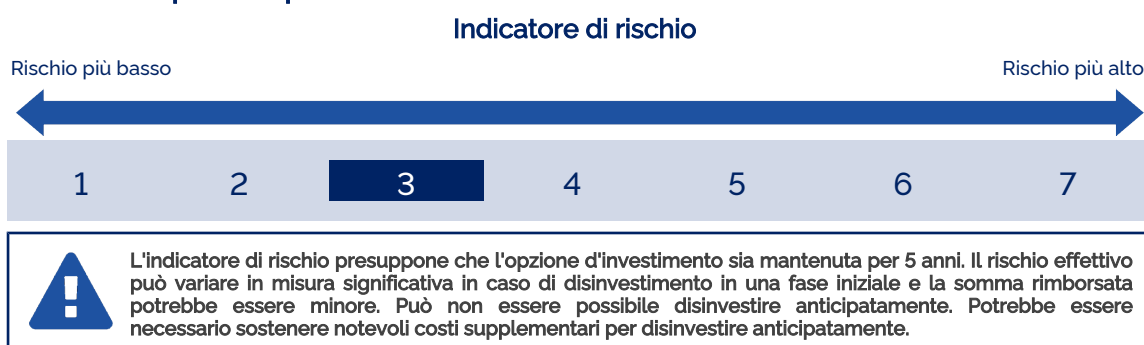
Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR investirà principalmente in titoli di debito trasferibili in valute non locali, inclusi investimenti in warrant. L'OICR potrà investire in strumenti del mercato monetario. L'OICR non investirà in azioni e strumenti correlati alle azioni. L'OICR non investirà più del 10% del proprio patrimonio netto in quote di altri OICR o titoli in sofferenza e in default. L'OICR potrà investire fino al 15% dei propri attivi in obbligazioni in valuta locale; un massimo del 5% del portafoglio può essere destinato a Co. Co. bonds. La valuta di riferimento del portafoglio è il Dollaro statunitense.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita moderata del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 3 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Attenzione al rischio cambio. L'OICR effettua pagamenti in una valuta straniera, quindi il rendimento finale che otterrete dipenderà dal tasso di cambio tra tale valuta e l'euro.

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 negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo [€ 0]

Scenari - Caso vita	In caso di uscita dopo 1 anno Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	In caso di uscita dopo 5 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 6.430 -35,68%	€ 5.590 -10,99%
Sfavorevole	€ 8.720 -12,75%	€ 8.780 -2,56%
Moderato	€ 9.890 -1,06%	€ 9.840 -0,31%
Favorevole	€ 11.300 12,99%	€ 10.840 1,63%

Scenario - Caso morte

Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi

In caso di decesso dell'Assicurato

€ 9.890

€ 9.840

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2025 e il maggio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il settembre 2020 e il settembre 2025.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il marzo 2020 e il marzo 2025. Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 276	€ 1.377
Incidenza annuale dei costi (*)	2,8%	2,8% 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 2,5% prima dei costi e al -0,3% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

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	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,8%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: AXA Euro Inflation

Emittente: AXA Funds Management S.A.

ISIN: LU0227145389

Codice Interno: 13226

Combinazione CNP di appartenenza: OICR OBBLIGAZIONARIO

Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR persegue i suoi obiettivi investendo in ogni momento almeno i due terzi del patrimonio totale in un portafoglio diversificato costituito da obbligazioni indicizzate all'inflazione e altri titoli di debito correlati emessi da società o da istituzioni pubbliche dell'area dell'euro e espressi in euro. Il gestore può investire il patrimonio restante in altri titoli di debito non indicizzati all'inflazione. Inoltre, non investirà oltre un terzo del patrimonio in strumenti del mercato monetario. L'OICR non investirà più del 10% del proprio patrimonio netto in quote di altri OICR, appartenenti alla stessa SGR e non contenenti titoli con Rating inferiore all'Investment Grade; un massimo del 5% del portafoglio può essere destinato a Co. Co. bonds. La valuta di riferimento del portafoglio è l'euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita moderata del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 3 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo (€ 0)

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 6.480 -35,25%	€ 5.560 -11,08%
Sfavorevole	€ 8.910 -10,88%	€ 8.830 -2,45%
Moderato	€ 9.930 -0,72%	€ 9.690 -0,64%
Favorevole	€ 10.770 7,70%	€ 10.910 1,75%

Scenario - Caso morte

In caso di decesso dell'Assicurato

Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 9.930	€ 9.690

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il marzo 2022 e il maggio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il giugno 2018 e il giugno 2023.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il marzo 2017 e il marzo 2022. Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 240	€ 1.181
Incidenza annuale dei costi (*)	2,4%	2,4% 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 1,8% prima dei costi e al -0,6% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

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	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,4%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: BlackRock Euro Corporate Bond

Emittente: BlackRock Investment Management (UK) Limited

ISIN: LU0368266499

Codice Interno: 13719

Combinazione CNP di appartenenza: OICR OBBLIGAZIONARIO

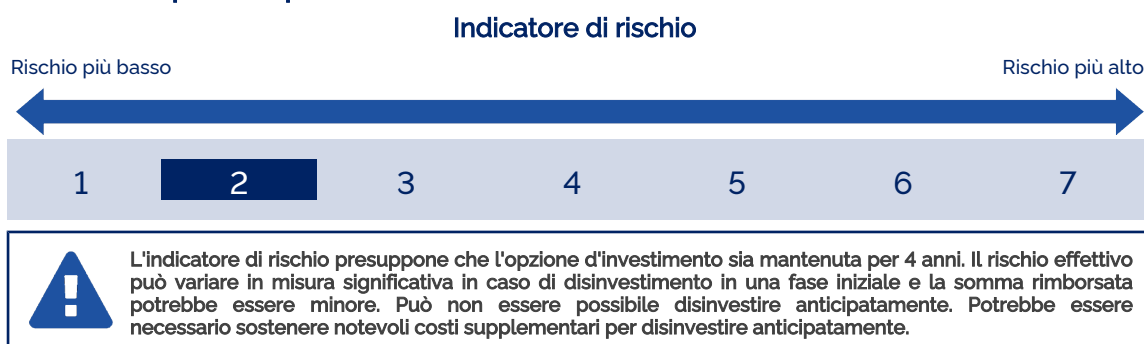
Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR investe almeno il 70% del suo patrimonio in titoli a reddito fisso denominati in euro. Essi comprendono obbligazioni e strumenti del mercato monetario. La valuta di riferimento dell'OICR è l'Euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita moderata del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una bassa tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 2 su 7 che corrisponde alla classe di rischio basso. 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 capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo [€ 0]

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
	Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 7.710 -22,93%	€ 6.990 -8,56%
Sfavorevole	€ 8.160 -18,39%	€ 8.240 -4,72%
Moderato	€ 10.050 0,52%	€ 9.070 -2,41%
Favorevole	€ 10.760 7,61%	€ 10.400 0,97%

Scenario - Caso morte

In caso di decesso dell'Assicurato

	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi
	€ 10.050
	€ 9.070

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il agosto 2019 e il agosto 2023.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il agosto 2021 e il agosto 2025.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il novembre 2016 e il novembre 2020.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
Costi totali	€ 265	€ 1.044
Incidenza annuale dei costi (*)	2,7%	2,7% 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 0,3% prima dei costi e al -2,4% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 4 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,7%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 4 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: BlackRock Systematic US Equity abs.ret.

Emittente: BlackRock (Luxembourg) S.A.

ISIN: LU0725892383

Codice Interno: 16602

Combinazione CNP di appartenenza: OICR FLESSIBILI

Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

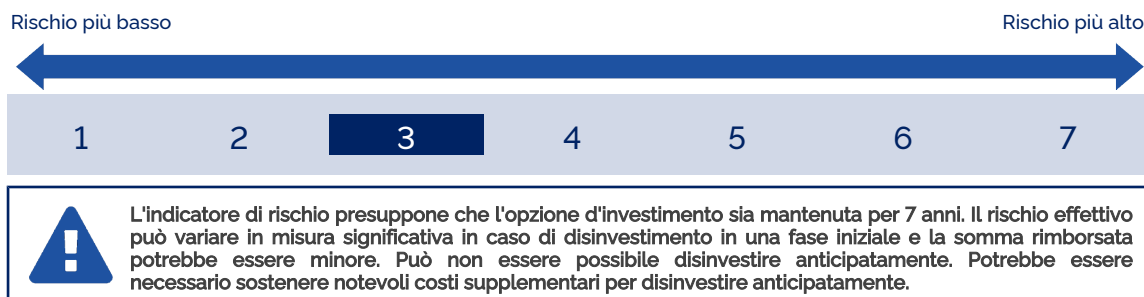
State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR mira a raggiungere almeno il 70% di esposizione del portafoglio ai titoli azionari; questo comporta che almeno il 70% del patrimonio sarà investito in titoli azionari, altri titoli correlati ad azioni e, ove ritenuto opportuno, titoli a reddito fisso, strumenti del mercato monetario, depositi e contanti. L'OICR investe in strumenti finanziari derivati; in qualsiasi momento, una quota rilevante o persino la totalità delle attività dell'OICR può essere detenuta in liquidità, per offrire copertura all'esposizione creata mediante l'utilizzo di derivati o per aiutare a conseguire l'obiettivo di investimento. La valuta di riferimento del portafoglio è il dollaro statunitense.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 3 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni		
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo I € OI	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Scenari - Caso vita	Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 7.580 -24,18%	€ 5.860 -7,36%
Sfavorevole	€ 9.210 -7,92%	€ 8.620 -2,09%
Moderato	€ 10.050 0,48%	€ 9.640 -0,53%
Favorevole	€ 11.410 14,11%	€ 11.070 1,47%
Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.050	€ 9.640

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il agosto 2015 e il agosto 2022.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il luglio 2018 e il luglio 2025.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il aprile 2019 e il aprile 2026.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 451	€ 3.086
Incidenza annuale dei costi (*)	4,5%	4,5% 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 4% prima dei costi e al -0,5% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	4,5%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 7 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: BlackRock World Energy

Emittente: BlackRock (Luxembourg) S.A.

ISIN: LU0171301533

Codice Interno: 4980

Combinazione CNP di appartenenza: OICR AZIONARIO

Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

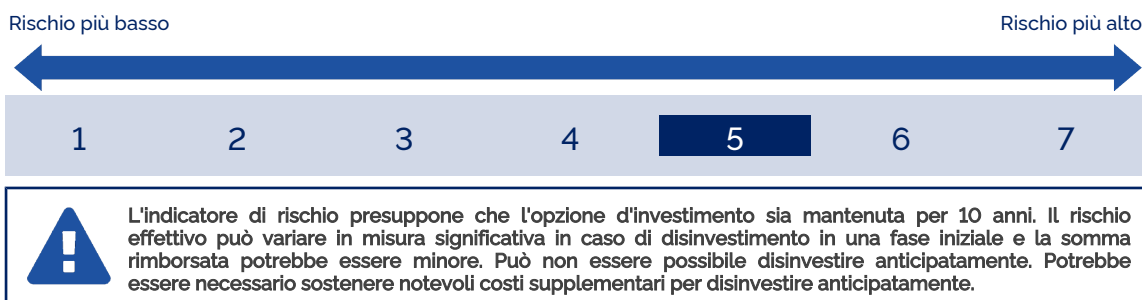
State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR investe almeno il 70% del patrimonio complessivo in titoli azionari di società operanti nel settore energetico. La valuta di riferimento dell'OICR è il Dollaro statunitense.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita significativa del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una alta tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel lungo periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 5 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-alto. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-alto e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo [€ 0]

Scenari - Caso vita

In caso di uscita dopo 1 anno

In caso di uscita dopo 5 anni

In caso di uscita dopo 10 anni

Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)

Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 2.870 -71,27%	€ 1.720 -29,71%	€ 650 -23,92%
Sfavorevole	€ 5.270 -47,30%	€ 4.220 -15,87%	€ 5.200 -6,34%
Moderato	€ 9.980 -0,25%	€ 8.850 -2,41%	€ 10.480 0,47%
Favorevole	€ 19.910 99,15%	€ 28.270 23,10%	€ 19.430 6,87%

Scenario - Caso morte

Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi

In caso di decesso dell'Assicurato	€ 9.980	€ 8.850	€ 10.480

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il maggio 2011 e il maggio 2021.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il agosto 2012 e il agosto 2022.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il marzo 2016 e il marzo 2026.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	€ 372	€ 1.763	€ 3.586
Incidenza annuale dei costi (*)	3,7%	3,7% ogni anno	3,5% 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 4% prima dei costi e al 0,5% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,5%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 10 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: BlackRock World Gold

Emittente: BlackRock (Luxembourg) S.A.

ISIN: LU0055631609

Codice Interno: 4578

Combinazione CNP di appartenenza: OICR AZIONARIO

Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

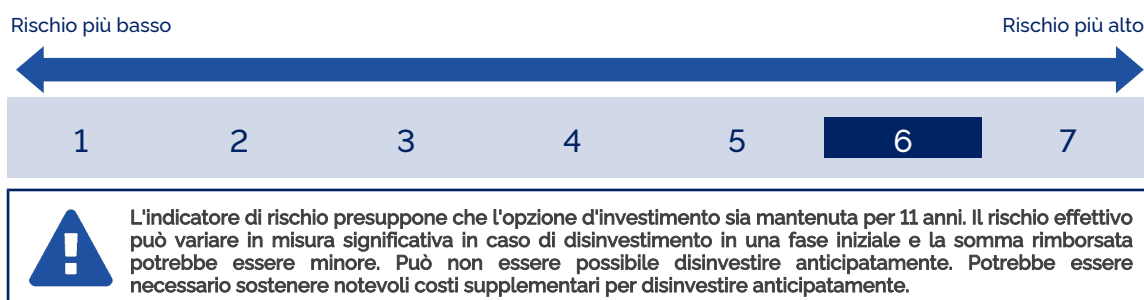
State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR investe almeno il 70% del patrimonio complessivo in titoli azionari di società operanti nel settore delle miniere d'oro. La valuta di riferimento dell'OICR è il Dollaro statunitense.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita significativa del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una alta tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 6 su 7 che corrisponde alla classe di rischio secondo più alto. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello alto e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Attenzione al rischio cambio. L'OICR effettua pagamenti in una valuta straniera, quindi il rendimento finale che otterrete dipenderà dal tasso di cambio tra tale valuta e l'euro.

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 negli ultimi 16 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 11 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo (€ OI)

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 6 anni	In caso di uscita dopo 11 anni
Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 2.010 -79,93%	€ 790 -34,46%	€ 230 -29,04%
Sfavorevole	€ 4.840 -51,58%	€ 4.130 -13,71%	€ 4.680 -6,67%
Moderato	€ 9.960 -0,39%	€ 11.180 1,87%	€ 7.150 -3,00%
Favorevole	€ 25.520 155,20%	€ 35.100 23,28%	€ 38.000 12,90%

Scenario - Caso morte

In caso di decesso dell'Assicurato

Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
	€ 9.960	€ 11.180
		€ 7.150

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il agosto 2011 e il agosto 2022.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il maggio 2012 e il maggio 2023.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2015 e il febbraio 2026.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 6 anni	In caso di uscita dopo 11 anni
Costi totali	€ 374	€ 2.323	€ 4.357
Incidenza annuale dei costi (*)	3,7%	3,7% ogni anno	4,6% 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 1,6% prima dei costi e al -3% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 11 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	4,6%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 11 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: BlackRock World Mining

Emittente: BlackRock (Luxembourg) S.A.

ISIN: LU0172157280

Codice Interno: 4574

Combinazione CNP di appartenenza: OICR AZIONARIO

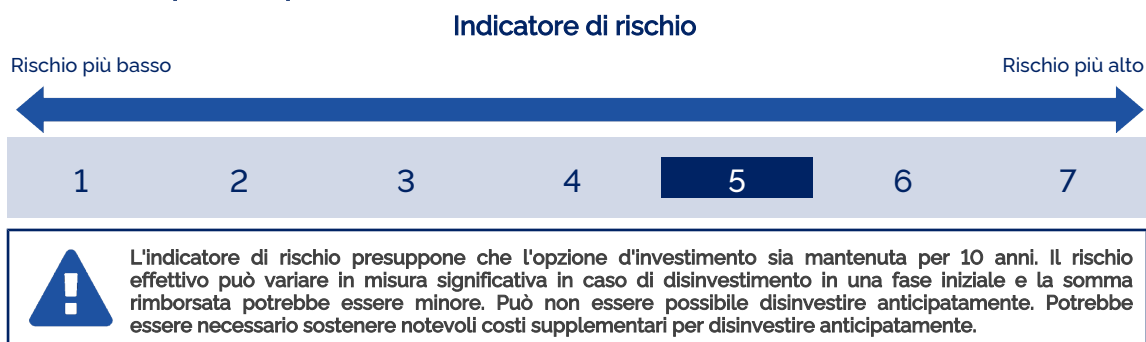
Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR investe almeno il 70% del patrimonio complessivo in titoli azionari di società operanti nel settore dei metalli e minerario. La valuta di riferimento dell'OICR è il Dollaro statunitense.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita significativa del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una alta tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel lungo periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 5 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-alto. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-alto e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo [€ 0]

Scenari - Caso vita

In caso di uscita dopo 1 anno

In caso di uscita dopo 5 anni

In caso di uscita dopo 10 anni

Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)

Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 2.920 -70,84%	€ 1.620 -30,52%	€ 590 -24,64%
Sfavorevole	€ 5.800 -42,00%	€ 3.580 -18,56%	€ 7.960 -2,26%
Moderato	€ 10.160 1,55%	€ 15.110 8,61%	€ 13.990 3,41%
Favorevole	€ 18.870 88,69%	€ 23.700 18,84%	€ 46.000 16,49%

Scenario - Caso morte

Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi

In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.160	€ 15.110	€ 13.990

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il giugno 2011 e il giugno 2021.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il settembre 2013 e il settembre 2023.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il gennaio 2016 e il gennaio 2026.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	€ 372	€ 2.100	€ 4.922
Incidenza annuale dei costi (*)	3,7%	3,5% ogni anno	4,2% 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 7,6% prima dei costi e al 3,4% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	4,2%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 10 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: BNP Europe Small Cap

Emittente: BNP Paribas Asset Management

ISIN: LU0212178916

Codice Interno: 14492

Combinazione di appartenenza: OICR AZIONARIO

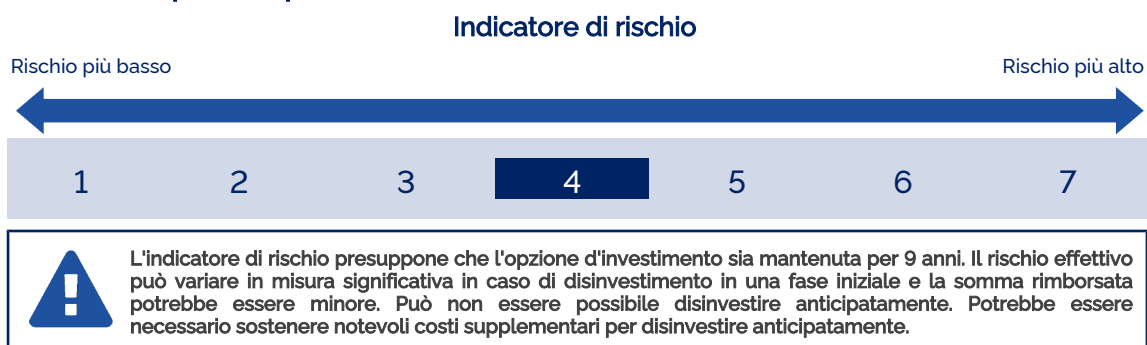
Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR investe principalmente in titoli azionari emessi da società che presentano una capitalizzazione inferiore alla più alta tra le più alte presenti negli indici rappresentativi del mercato europeo delle Small Cap. La restante parte è investita - in modo contenuto - in titoli trasferibili, strumenti del mercato monetario e - in modo residuale - in altri OICR. Almeno il 75% dei titoli è emesso da società operanti e residenti negli stati europei.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita significativa del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 14 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 9 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo (€ O)

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 9 anni
Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 4.150 -58,46%	€ 1.810 -17,29%
Sfavorevole	€ 7.100 -29,00%	€ 10.070 0,08%
Moderato	€ 10.790 7,89%	€ 13.790 3,63%
Favorevole	€ 14.170 41,69%	€ 25.830 11,12%

Scenario - Caso morte

In caso di decesso dell'Assicurato

Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 10.790	€ 13.790

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il agosto 2021 e il maggio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il aprile 2017 e il aprile 2026.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il maggio 2012 e il maggio 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere

necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 9 anni
Costi totali	€ 395	€ 4.167
Incidenza annuale dei costi (*)	3,9%	4,0% 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 7,6% prima dei costi e al 3,6% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 9 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	4,0%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 9 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: Candriam Global High Yield

Emittente: Candriam Luxembourg

ISIN: LU0170291933

Codice Interno: 14631

Combinazione CNP di appartenenza: OICR OBBLIGAZIONARIO

Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR mira a realizzare la crescita del capitale e a sovraperformare il Benchmark. Sebbene l'OICR sia gestito attivamente, in normali condizioni di mercato, il tracking error previsto sarà da moderato a importante, cioè compreso tra il 0,75% e il 3%.

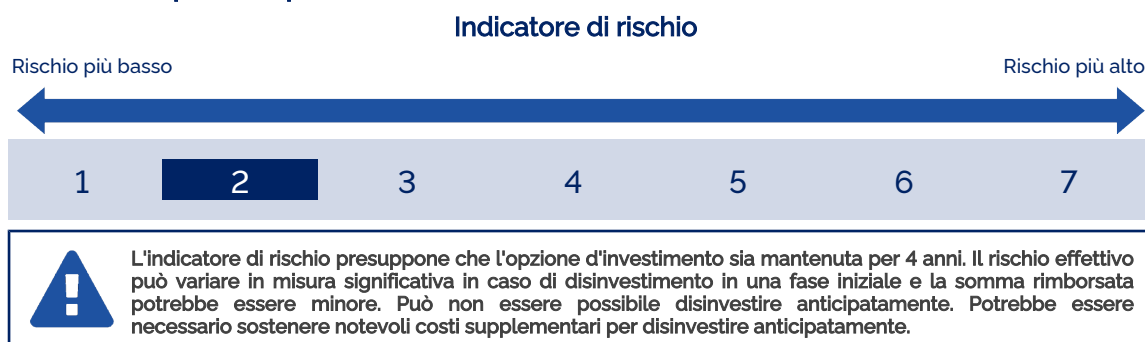
Entro i limiti dell'obiettivo e della politica d'investimento, il gestore effettua scelte di investimento sulla base di criteri ambientali, sociali e di governance (ESG) attraverso analisi sviluppate dalla SGR.

L'OICR investirà il proprio patrimonio principalmente in titoli di credito, ivi compresi obbligazioni, notes e cambiali, di emittenti privati. L'OICR potrà inoltre avvalersi di investimenti in prodotti derivati, in particolare derivati di credito su indici o su singoli titoli obbligazionari. La parte restante del patrimonio potrà essere investita in altri valori mobiliari, in particolare in obbligazioni convertibili, o strumenti del mercato monetario e liquidità. È possibile un investimento residuale in altri OICR.

La valuta di riferimento del portafoglio è l'Euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita moderata del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una bassa tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 2 su 7 che corrisponde alla classe di rischio basso. 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 capacità di CNP Vita Assicurata S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo (€ 0)

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 7.890 -21,09%	€ 7.370 -7,36%
Sfavorevole	€ 8.890 -11,07%	€ 9.820 -0,45%
Moderato	€ 10.400 4,03%	€ 11.010 2,42%
Favorevole	€ 11.410 14,06%	€ 11.870 4,37%

Scenario - Caso morte

In caso di decesso dell'Assicurato

Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi

€ 10.400

€ 11.010

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il maggio 2025 e il maggio 2026.
Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il ottobre 2021 e il ottobre 2025.
Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il marzo 2020 e il marzo 2024.
Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
Costi totali	€ 288	€ 1.213
Incidenza annuale dei costi (*)	2,9%	2,9% 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 5,3% prima dei costi e al 2,4% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 4 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,9%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 4 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.
Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: Capital High Income Opportunities

Emittente: Capital International Management Company

ISIN: LU0817815839

Codice Interno: 15085

Combinazione CNP di appartenenza: OICR OBBLIGAZIONARIO

Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR investe in titoli di stato dei mercati emergenti e obbligazioni societarie con rating high yield di tutto il mondo, denominate in dollari statunitensi e in diverse valute nazionali e ammesse alla quotazione ufficiale presso una borsa o negoziate in un altro mercato regolamentato.

L'OICR può investire residualmente in titoli ibridi o titoli azionari.

La strategia di selezione integra criteri ambientali, sociali e di governance (ESG) per individuare i sottostanti da inserire in portafoglio.

La valuta di riferimento è l'euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita moderata del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 3 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo (€ 0)

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 7.020 -29,79%	€ 5.950 -9,85%
Sfavorevole	€ 9.040 -9,63%	€ 8.880 -2,34%
Moderato	€ 10.060 0,55%	€ 10.900 1,73%
Favorevole	€ 11.280 12,79%	€ 12.080 3,85%

Scenario - Caso morte

Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.060
	€ 10.900

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2025 e il maggio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il agosto 2020 e il agosto 2025.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il marzo 2020 e il marzo 2025. Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 284	€ 1.490
Incidenza annuale dei costi (*)	2,8%	2,9% 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 4,6% prima dei costi e al 1,7% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

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	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,9%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: Capital Investment Company of America

Emittente: Capital International Management Company

ISIN: LU1378994690

Codice Interno: 14376

Combinazione CNP di appartenenza: OICR AZIONARIO

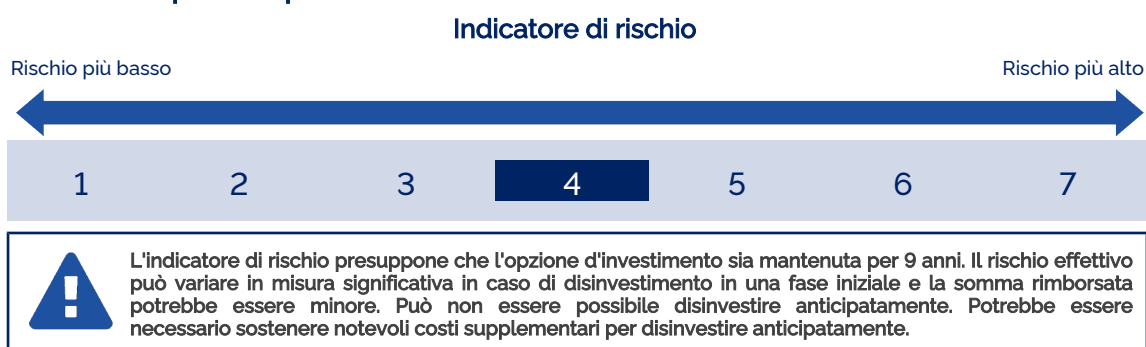
Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR investe principalmente in azioni di società statunitensi, ammesse alla quotazione ufficiale presso una borsa o negoziate in un altro mercato regolamentato. La liquidità ha un peso residuale. Gli investimenti in titoli di debito (esclusi i titoli convertibili) avranno generalmente Rating investment grade; tuttavia l'OICR può investire fino al 5% del suo patrimonio in titoli di debito inferiore. La valuta di base è il Dollaro USA.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita significativa del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 nei diagrammi basati sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 14 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 9 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo (€ 0)

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 9 anni
Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 2.900 -71,05%	€ 1.430 -19,44%
Sfavorevole	€ 8.650 -13,46%	€ 9.050 -1,11%
Moderato	€ 10.970 9,70%	€ 21.580 8,92%
Favorevole	€ 13.770 37,70%	€ 27.680 11,98%

Scenario - Caso morte

In caso di decesso dell'Assicurato

Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 10.970	€ 21.580

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il gennaio 2025 e il maggio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il maggio 2016 e il maggio 2025.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il dicembre 2012 e il dicembre 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere

necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 9 anni
Costi totali	€ 359	€ 4.954
Incidenza annuale dei costi (*)	3,6%	3,8% 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 12,7% prima dei costi e al 8,9% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 9 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,8%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 9 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo. Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: Eurizon USA Equity

Emittente: EURIZON CAPITAL SGR

ISIN: LU0399408920

Codice Interno: 8810

Combinazione CNP di appartenenza: OICR AZIONARIO

Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

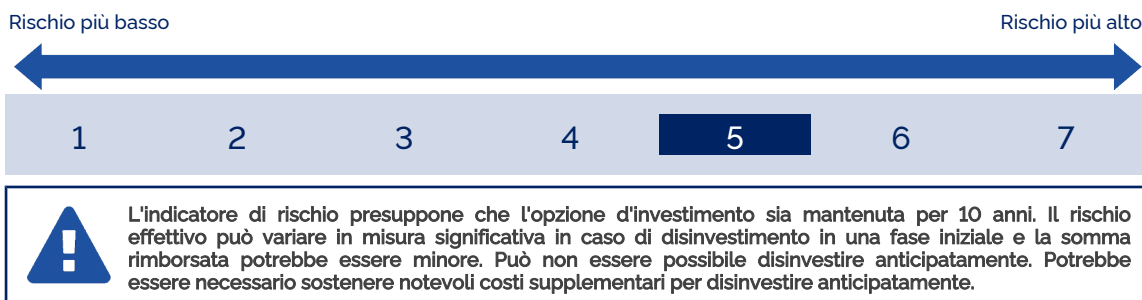
State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: Investimento prevalente in titoli azionari, obbligazioni convertibili e warrants su valori mobiliari negoziati sui mercati regolamentati degli Stati Uniti. È possibile un investimento residuale in parti di OICR e un investimento contenuto in depositi bancari. La valuta di riferimento dell'OICR è il Dollaro USA.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita significativa del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una alta tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel lungo periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 5 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-alto. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-alto e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo [€ O]

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 2.400 -75,99%	€ 1.660 -30,14%	€ 600 -24,47%
Sfavorevole	€ 7.270 -27,26%	€ 7.830 -4,77%	€ 8.690 -1,40%
Moderato	€ 11.030 10,25%	€ 14.320 7,44%	€ 19.810 7,07%
Favorevole	€ 14.590 45,86%	€ 20.140 15,03%	€ 26.830 10,37%

Scenario - Caso morte

	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 11.030	€ 14.320	€ 19.810

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il gennaio 2025 e il maggio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il settembre 2014 e il settembre 2024.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il agosto 2011 e il agosto 2021.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	€ 470	€ 2.867	€ 6.781
Incidenza annuale dei costi (*)	4,7%	4,9% ogni anno	4,9% 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 12% prima dei costi e al 7,1% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	4,9%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 10 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: Fidelity America Fund

Emittente: FIL Investment Management S.A. (Luxembourg)

ISIN: LU0251127410

Codice Interno: 4504

Combinazione CNP di appartenenza: OICR AZIONARIO

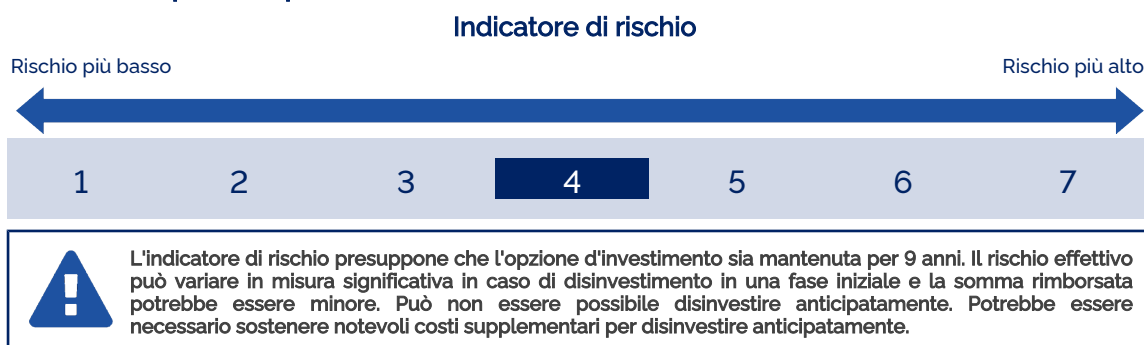
Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'investimento in via principale è in titoli azionari statunitensi. La valuta di riferimento è il Dollaro USA.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita significativa del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 14 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 9 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo (€ 0)

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 9 anni
Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 4.150 -58,50%	€ 2.210 -15,44%
Sfavorevole	€ 7.800 -21,99%	€ 8.100 -2,31%
Moderato	€ 10.860 8,55%	€ 16.830 5,96%
Favorevole	€ 14.580 45,83%	€ 24.880 10,66%

Scenario - Caso morte

In caso di decesso dell'Assicurato

Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi

€ 10.860 € 16.830

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il novembre 2024 e il maggio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il settembre 2014 e il settembre 2023.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il dicembre 2012 e il dicembre 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 9 anni
Costi totali	€ 383	€ 4.519
Incidenza annuale dei costi (*)	3,8%	3,9% 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 9,9% prima dei costi e al 6% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 9 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,9%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 9 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: Fidelity Global Technology

Emittente: FIL Investment Management S.A. (Luxembourg)

ISIN: LU0346389348

Codice Interno: 13233

Combinazione CNP di appartenenza: OICR AZIONARIO

Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

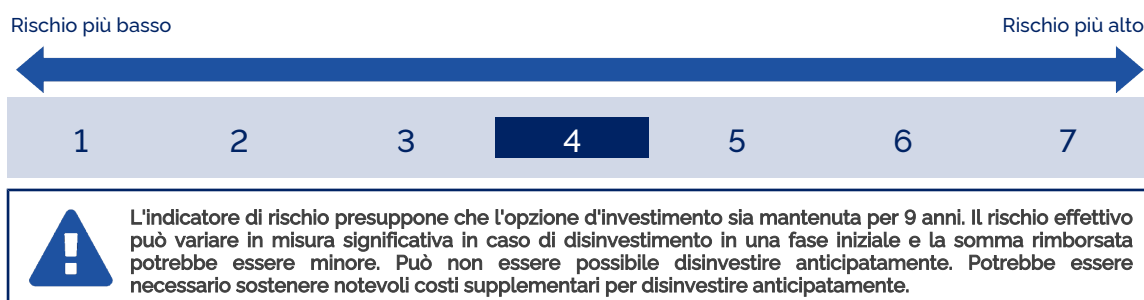
State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR ha almeno il 70% investito in azioni di società tecnologiche. La valuta di riferimento del portafoglio è l'Euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita significativa del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 14 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 9 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo (€ 0)

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 9 anni
Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 3.410 -65,90%	€ 1.390 -19,71%
Sfavorevole	€ 7.980 -20,15%	€ 9.980 -0,02%
Moderato	€ 11.860 18,62%	€ 43.900 17,86%
Favorevole	€ 17.040 70,38%	€ 62.030 22,48%

Scenario - Caso morte

In caso di decesso dell'Assicurato

Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 11.860	€ 43.900

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il gennaio 2025 e il maggio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il ottobre 2016 e il ottobre 2025.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il dicembre 2012 e il dicembre 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 9 anni
Costi totali	€ 391	€ 8.450
Incidenza annuale dei costi (*)	3,9%	4,4% 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 22,3% prima dei costi e al 17,9% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 9 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	4,4%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 9 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: Fidelity Greater China

Emittente: FIL Investment Management S.A. (Luxembourg)

ISIN: LU0115765595

Codice Interno: 4510

Combinazione CNP di appartenenza: OICR AZIONARIO

Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

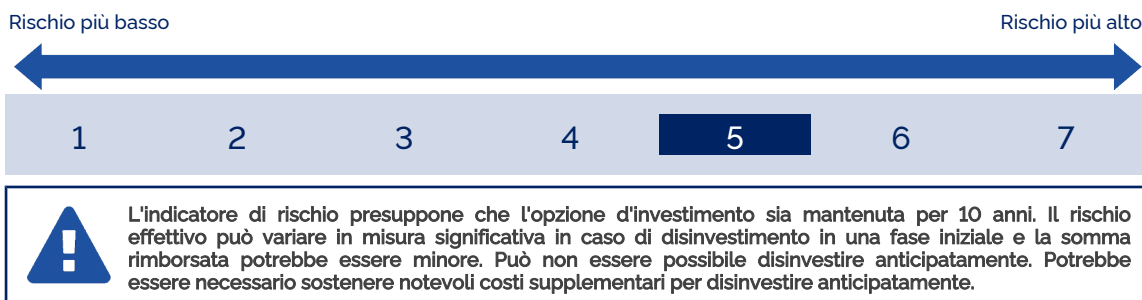
State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: Il portafoglio è costituito principalmente – almeno il 70% - da società quotate sulla Borsa di Hong Kong, Cina e Taiwan. L'OICR può investire direttamente in azioni cinesi di classe A e B fino al 20% degli attivi, con un'esposizione complessiva, diretta ed indiretta, entro il 60%. La valuta di riferimento è il Dollaro USA.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita significativa del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una alta tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel lungo periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 5 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-alto. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-alto e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo [€ O]

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 3.350 -66,45%	€ 2.370 -25,02%	€ 1.080 -19,94%
Sfavorevole	€ 5.900 -41,05%	€ 7.520 -5,54%	€ 7.430 -2,93%
Moderato	€ 10.880 8,77%	€ 13.810 6,68%	€ 15.270 4,32%
Favorevole	€ 16.290 62,92%	€ 20.370 15,29%	€ 28.160 10,91%

Scenario - Caso morte

In caso di decesso dell'Assicurato

	€ 10.880	€ 13.810	€ 15.270

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il giugno 2021 e il maggio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il agosto 2013 e il agosto 2023.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il settembre 2011 e il settembre 2021.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	€ 452	€ 2.673	€ 5.855
Incidenza annuale dei costi (*)	4,5%	4,7% ogni anno	4,8% 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 9,1% prima dei costi e al 4,3% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	4,8%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 10 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: GS Emerging Markets Core Equity

Emittente: Goldman Sachs Asset Management Global Services Limited

ISIN: LU0313355587

Codice Interno: 11762

Combinazione CNP di appartenenza: OICR AZIONARIO

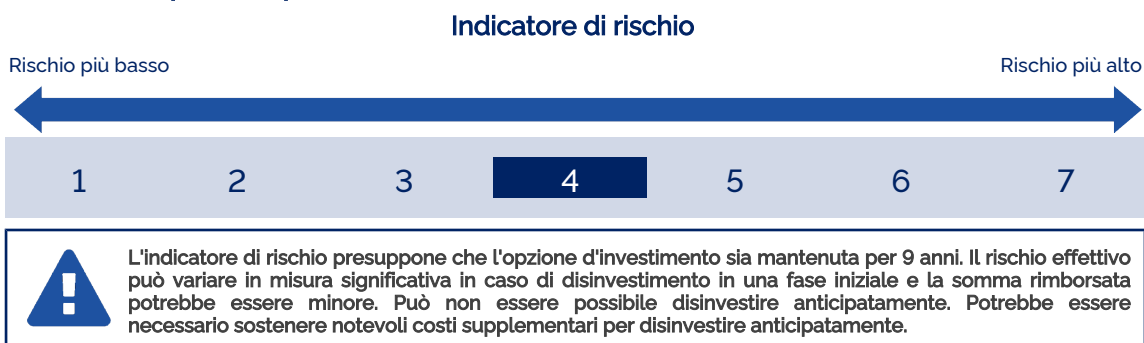
Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: Investimenti prevalenti in titoli di società dei paesi emergenti. L'OICR investe almeno due terzi del proprio patrimonio (liquidità ed equivalenti liquidi esclusi) in azioni e/o valori mobiliari di tipo azionario, incluse azioni ordinarie, azioni privilegiate, warrant ed altri diritti di acquisire azioni e non più di un terzo del proprio patrimonio in titoli convertibili, obbligazioni (con o senza warrant), strumenti del mercato monetario ed OICR non di tipo azionario. È consentito un investimento residuale in altri OICR, compresi fondi emessi dalla stessa SGR. La valuta di riferimento dell'OICR è il Dollaro Statunitense.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita significativa del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Attenzione al rischio cambio. L'OICR effettua pagamenti in una valuta straniera, quindi il rendimento finale che otterrete dipenderà dal tasso di cambio tra tale valuta e l'euro.

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 negli ultimi 14 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 9 anni		In caso di uscita dopo 1 anno		In caso di uscita dopo 9 anni
Esempio di investimento: € 10.000				
Premio assicurativo [€ 0]				
Scenari - Caso vita		Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Minimo		Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress		€ 3.710 -62,85%		€ 1.790 -17,41%
Sfavorevole		€ 7.990 -20,13%		€ 11.380 1,45%
Moderato		€ 10.500 5,04%		€ 14.170 3,95%
Favorevole		€ 15.440 54,36%		€ 17.700 6,55%
Scenario - Caso morte		Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
In caso di decesso dell'Assicurato		€ 10.500		€ 14.170

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il maggio 2015 e il maggio 2024.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il marzo 2013 e il marzo 2022.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il maggio 2017 e il maggio 2026.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 9 anni
Costi totali	€ 347	€ 3.686
Incidenza annuale dei costi (*)	3,5%	3,5% 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 7,5% prima dei costi e al 4% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 9 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,5%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 9 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: GS Global Small Cap

Emittente: Goldman Sachs Asset Management International

ISIN: LU0245182059

Codice Interno: 9827

Combinazione CNP di appartenenza: OICR AZIONARIO

Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR deterrà principalmente azioni o strumenti analoghi relativi a società di qualsiasi parte del mondo con una capitalizzazione di mercato non superiore alla società con la massima capitalizzazione di mercato nel Benchmark, al momento dell'investimento. L'OICR può investire anche in società che non soddisfano questo requisito. L'OICR adotta la strategia CORE, un modello multifattoriale esclusivo della SGR, per prevedere i rendimenti

dei titoli. L'OICR non investirà più di un terzo delle sue attività in obbligazioni

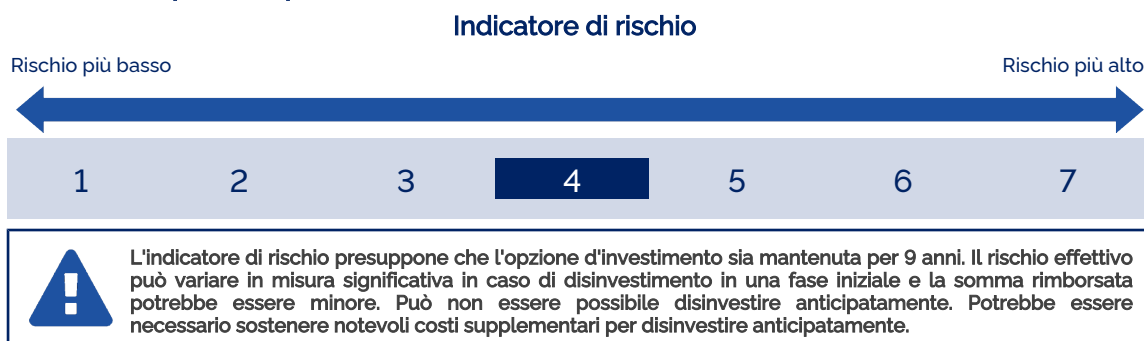
emesse da società o enti governativi, titoli convertibili, strumenti del mercato monetario e strumenti non correlati ad azioni.

L'OICR può utilizzare strumenti derivati per i) una gestione efficiente del portafoglio, ii) per aiutare a gestire i rischi e iii) a scopo di investimento con l'obiettivo di incrementare il rendimento.

Nell'ambito del processo di investimento, il gestore tiene conti di criteri ESG. La valuta di riferimento dell'OICR è il dollaro statunitense.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita significativa del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 14 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 9 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo I€ OI

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 9 anni
Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 3.230 -67,68%	€ 1.620 -18,31%
Sfavorevole	€ 7.470 -25,35%	€ 10.020 0,02%
Moderato	€ 10.970 9,72%	€ 17.640 6,51%
Favorevole	€ 15.960 59,60%	€ 24.980 10,71%

Scenario - Caso morte

In caso di decesso dell'Assicurato

Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 10.970	€ 17.640

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il gennaio 2025 e il maggio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il settembre 2013 e il settembre 2022.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il dicembre 2012 e il dicembre 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 9 anni
Costi totali	€ 388	€ 4.739
Incidenza annuale dei costi (*)	3,9%	4,1% 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 10,6% prima dei costi e al 6,5% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 9 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	4,1%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 9 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: Henderson UK Absolute Return

Emittente: Henderson Management SA

ISIN: LU0490769915

Codice Interno: 13451

Combinazione CNP di appartenenza: OICR FLESSIBILI

Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR si prefigge di generare un rendimento assoluto positivo in qualsiasi periodo di 12 mesi, a prescindere dalle condizioni di mercato.

L'OICR investe in azioni e fa ampio ricorso a derivati per assumere posizioni sia lunghe che corte.

L'OICR deterrà una notevole proporzione del patrimonio in liquidità e strumenti del mercato monetario, sia per effetto della detenzione di derivati, sia nei casi in cui il gestore desideri assumere una posizione difensiva. Per contro, l'OICR può anche utilizzare la leva finanziaria, se il gestore ha maggior fiducia nelle opportunità disponibili.

Di norma, almeno il 60% dell'esposizione complessiva alle posizioni lunghe e corte sarà nei confronti di società di qualunque dimensione e settore del Regno Unito.

Il gestore può utilizzare derivati per ridurre il rischio o gestire il portafoglio in modo più efficiente.

Il tasso di base della Banca d'Inghilterra costituisce la base del rendimento target e il livello al di sopra del quale possono essere addebitate le commissioni di overperformance.

Il gestore vanta una completa discrezionalità nello scegliere gli investimenti e non è vincolato da alcun indice di riferimento.

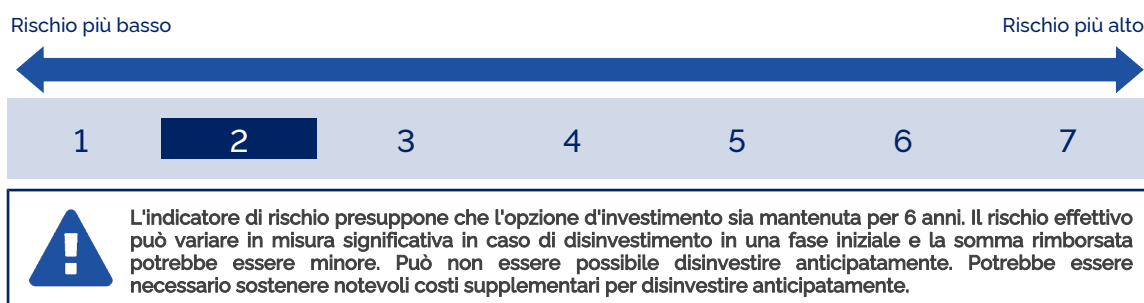
L'OICR è un prodotto finanziario che promuove caratteristiche ambientali e/o sociale a norma dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088.

La valuta di base è la sterlina britannica.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una bassa tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 2 su 7 che corrisponde alla classe di rischio basso. 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 capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 11 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 6 anni		
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo I€ 0)		
	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 6 anni
Scenari - Caso vita	Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 8.090 -19,06%	€ 6.810 -6,20%
Sfavorevole	€ 9.330 -6,70%	€ 8.790 -2,13%
Moderato	€ 10.010 0,09%	€ 9.600 -0,69%
Favorevole	€ 10.520 5,25%	€ 10.710 1,14%

Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.010	€ 9.600

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il settembre 2016 e il settembre 2022.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il luglio 2015 e il luglio 2021.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il ottobre 2019 e il ottobre 2025.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 6 anni
Costi totali	€ 354	€ 2.072
Incidenza annuale dei costi (*)	3,5%	3,5% 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 2,8% prima dei costi e al -0,7% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 6 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,5%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 6 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: JPM E.M. Strategic Bond

Emittente: JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.

ISIN: LU0599213476

Codice Interno: 13250

Combinazione CNP di appartenenza: OICR OBBLIGAZIONARIO

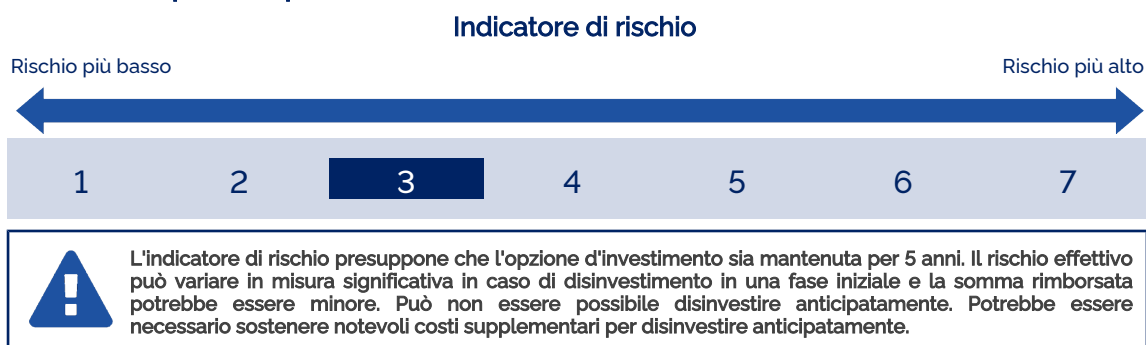
Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR investe principalmente in titoli di debito. L'OICR, inoltre, può investire in asset-backed securities. L'OICR può investire fino al 100% degli attivi in strumenti del mercato monetario a breve termine, depositi presso istituti di credito e titoli di Stato, fino a quando non saranno individuate opportunità d'investimento idonee. L'OICR può altresì investire in altri OICR. La valuta di base dell'OICR è il dollaro statunitense.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita moderata del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 3 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Attenzione al rischio cambio. L'OICR effettua pagamenti in una valuta straniera, quindi il rendimento finale che otterrete dipenderà dal tasso di cambio tra tale valuta e l'euro.

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 negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo [€ 0]

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 6.750 -32,45%	€ 5.980 -9,76%
Sfavorevole	€ 8.950 -10,49%	€ 9.340 -1,36%
Moderato	€ 10.130 1,28%	€ 10.240 0,47%
Favorevole	€ 11.350 13,53%	€ 11.450 2,74%

Scenario - Caso morte

In caso di decesso dell'Assicurato

Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi

	€ 10.130	€ 10.240

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2017 e il febbraio 2022.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il novembre 2019 e il novembre 2024.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il marzo 2020 e il marzo 2025. Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 319	€ 1.625
Incidenza annuale dei costi (*)	3,2%	3,2% 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 3,7% prima dei costi e al 0,5% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

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	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,2%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: JPM Europe Strategic Growth

Emittente: JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.

ISIN: LU0210531801

Codice Interno: 4164

Combinazione di appartenenza: OICR AZIONARIO

Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

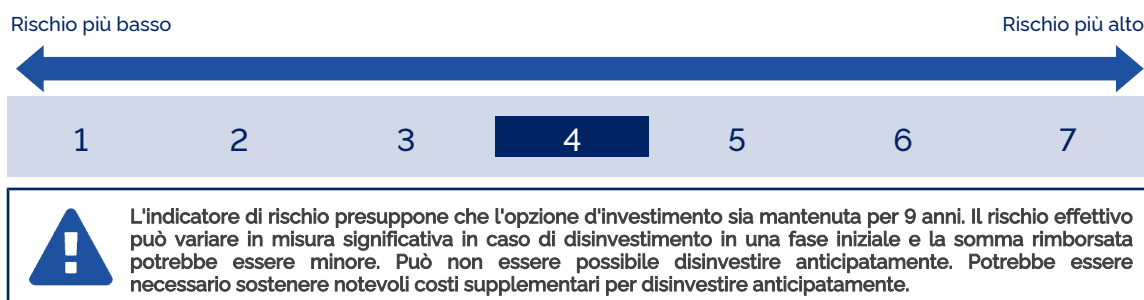
State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: Almeno il 67% degli attivi dell'OICR (ad esclusione della liquidità e di strumenti equivalenti) sarà investito in un portafoglio Growth composto da titoli azionari europei. In via accessoria possono essere detenuti titoli di debito, liquidità e strumenti equivalenti. L'OICR può altresì investire in altri OICR. La valuta di base dell'OICR è l'euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita significativa del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 14 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 9 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo I€ OI

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 9 anni
Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 4.250 -57,53%	€ 2.020 -16,28%
Sfavorevole	€ 7.850 -21,51%	€ 9.780 -0,25%
Moderato	€ 11.000 10,01%	€ 17.680 6,54%
Favorevole	€ 13.980 39,80%	€ 28.400 12,30%

Scenario - Caso morte

	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 11.000
	€ 17.680

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il maggio 2025 e il maggio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il giugno 2014 e il giugno 2023.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il dicembre 2012 e il dicembre 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 9 anni
Costi totali	€ 361	€ 4.432
Incidenza annuale dei costi (*)	3,6%	3,8% 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 10,3% prima dei costi e al 6,5% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 9 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,8%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 9 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: JPM US Aggregate Bond USD

Emittente: JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.

ISIN: LU0210532957

Codice Interno: 4853

Combinazione CNP di appartenenza: OICR OBBLIGAZIONARIO

Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: Almeno il 67% degli attivi complessivi dell'OICR (escluso il denaro e strumenti equivalenti) viene investito in titoli di debito a tasso fisso e variabile. Questi possono includere titoli garantiti da ipoteche. In via accessoria possono essere detenuti strumenti a breve termine del mercato monetario e depositi presso istituti di credito. L'OICR può altresì investire in altri OICR. La valuta di riferimento dell'OICR è il Dollaro statunitense, ma è possibile l'investimento in attività denominate in qualsiasi valuta e l'esposizione valutaria può essere coperta.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita moderata del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 3 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Attenzione al rischio cambio. L'OICR effettua pagamenti in una valuta straniera, quindi il rendimento finale che otterrete dipenderà dal tasso di cambio tra tale valuta e l'euro.

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 negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

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
Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Scenari - Caso vita		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 6.340 -36,56%	€ 5.620 -10,88%
Sfavorevole	€ 8.570 -14,31%	€ 8.430 -3,35%
Moderato	€ 9.890 -1,15%	€ 9.790 -0,43%
Favorevole	€ 11.480 14,75%	€ 11.080 2,08%

Scenario - Caso morte

Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi

In caso di decesso dell'Assicurato

€ 9.890

€ 9.790

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il giugno 2020 e il giugno 2025.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2017 e il febbraio 2022.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il luglio 2017 e il luglio 2022.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 265	€ 1.297
Incidenza annuale dei costi (*)	2,6%	2,6% 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 2,2% prima dei costi e al -0,4% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

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	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,6%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: JPM Us Value

Emittente: JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.

ISIN: LU0210536511

Codice Interno: 4293

Combinazione CNP di appartenenza: OICR AZIONARIO

Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

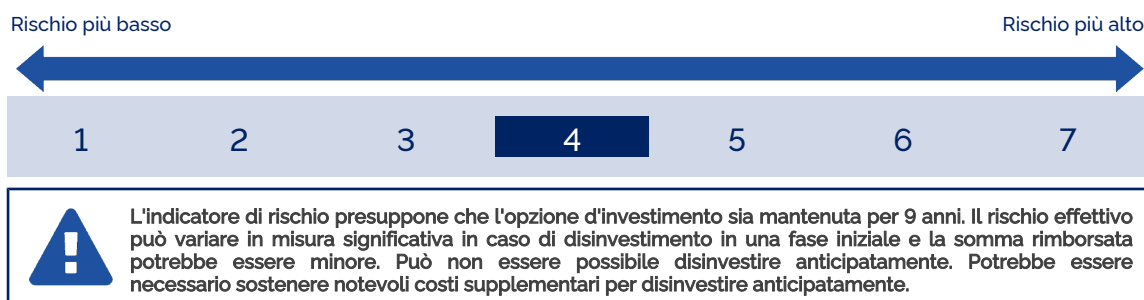
State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: Almeno il 67% degli attivi dell'OICR (ad esclusione della liquidità e di strumenti equivalenti) sarà investito in titoli azionari. In via accessoria possono essere detenuti titoli di debito, liquidità e strumenti equivalenti. L'OICR può altresì investire in altri OICR. La valuta di riferimento è il Dollaro USA, ma l'OICR può investire in attività denominate in qualsiasi valuta e l'esposizione valutaria può essere coperta.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita significativa del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Attenzione al rischio cambio. L'OICR effettua pagamenti in una valuta straniera, quindi il rendimento finale che otterrete dipenderà dal tasso di cambio tra tale valuta e l'euro.

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 negli ultimi 14 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 9 anni		
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo I€ OI	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 9 anni
Scenari - Caso vita	Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 3.230 -67,66%	€ 1.540 -18,78%
Sfavorevole	€ 8.470 -15,29%	€ 8.520 -1,76%
Moderato	€ 10.800 7,97%	€ 19.290 7,57%
Favorevole	€ 14.480 44,83%	€ 25.600 11,01%
Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.800	€ 19.290

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il novembre 2024 e il maggio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il marzo 2014 e il marzo 2023.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il dicembre 2012 e il dicembre 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 9 anni
Costi totali	€ 356	€ 4.544
Incidenza annuale dei costi (*)	3,6%	3,7% 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 11,3% prima dei costi e al 7,6% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 9 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,7%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 9 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: Lazard Crédit

Emittente: Lazard Frères Gestion

ISIN: FRO010752543

Codice Interno: 13239

Combinazione CNP di appartenenza: OICR OBBLIGAZIONARIO

Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

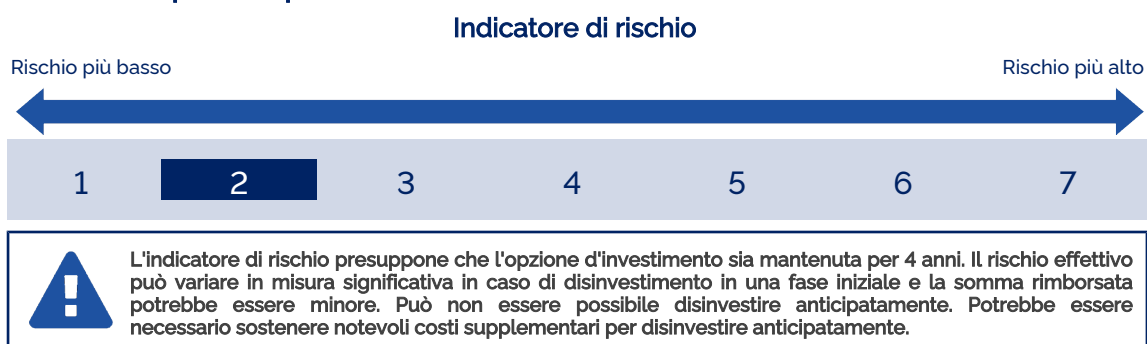
Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR investe almeno il 90% del patrimonio in obbligazioni denominate in euro, dollari statunitensi e sterline. Il portafoglio dell'OICR è composto da i) fino al 100% massimo del patrimonio netto in obbligazioni o titoli diversi dalle azioni ordinarie; ii) un investimento residuale in azioni ordinarie, derivanti da una conversione o scambio di titoli di debito; iii) un investimento residuale in altri OICR monetari e obbligazionari francesi od europei, se investono meno del 10% dei loro attivi in altri OICR.

Nella selezione dei titoli, il gestore adotta criteri ESG.

La valuta di base è l'Euro, ma l'OICR può investire titoli denominati in altre valute fino al 100% del portafoglio.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita moderata del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una bassa tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 2 su 7 che corrisponde alla classe di rischio basso. 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 capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni		
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo (€ 0)	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
Scenari - Caso vita	Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 6.890 -31,14%	€ 6.990 -8,57%
Sfavorevole	€ 8.600 -14,02%	€ 9.270 -1,87%
Moderato	€ 10.320 3,15%	€ 10.480 1,18%
Favorevole	€ 11.820 18,16%	€ 11.460 3,46%
Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.320	€ 10.480

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il aprile 2019 e il aprile 2023.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2021 e il febbraio 2025.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il maggio 2022 e il maggio 2026. Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
Costi totali	€ 287	€ 1.182
Incidenza annuale dei costi (*)	2,9%	2,9% 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 4,1% prima dei costi e al 1,2% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 4 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,9%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 4 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: Lombard Euro BBB-BB Fundamental

Emittente: Lombard Odier Funds (Europe) S.A.

ISIN: LU0563304459

Codice Interno: 15214

Combinazione CNP di appartenenza: OICR OBBLIGAZIONARIO

Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

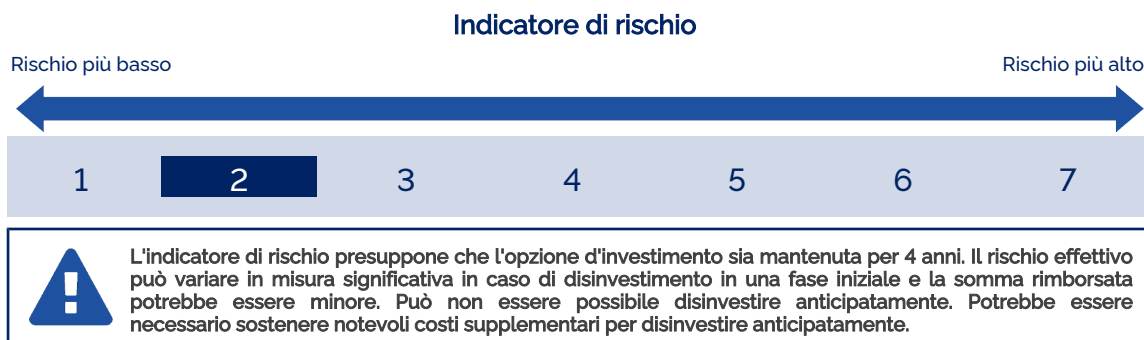
State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR investe almeno due terzi del portafoglio in obbligazioni e altri titoli di debito a tasso fisso o variabile e a breve termine denominati in euro. L'OICR può investire fino ad un terzo degli attivi in i) titoli di debito di emittenti governativi, ii) titoli di debito denominati in altre valute (comprese valute dei mercati emergenti), iii) titoli di debito che possono essere classificati superiori a BBB o inferiori a BB, ma non inferiori a B, iv) obbligazioni co-co e/o v) disponibilità liquide ed equivalenti. È possibile un investimento residuale in altri OICR.

L'OICR promuove caratteristiche ambientali e/o sociali e il gestore adotta dei criteri ESG nella scelta dei titoli in portafoglio.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita moderata del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una bassa tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 2 su 7 che corrisponde alla classe di rischio basso. 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 capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo [€ 0]

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 7.930 -20,74%	€ 7.240 -7,77%
Sfavorevole	€ 7.980 -20,23%	€ 8.290 -4,58%
Moderato	€ 10.100 1,04%	€ 9.230 -1,99%
Favorevole	€ 11.210 12,09%	€ 10.500 1,24%

Scenario - Caso morte

In caso di decesso dell'Assicurato

Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi

€ 10.100 € 9.230

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il settembre 2019 e il settembre 2023.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il aprile 2020 e il aprile 2024.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il maggio 2022 e il maggio 2026.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
Costi totali	€ 272	€ 1.071
Incidenza annuale dei costi (*)	2,7%	2,8% 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 0,8% prima dei costi e al -2% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 4 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,8%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 4 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: MS Global Brands

Emittente: Morgan Stanley Investment Management ACD Limited

ISIN: LU0335216932

Codice Interno: 10311

Combinazione CNP di appartenenza: OICR AZIONARIO

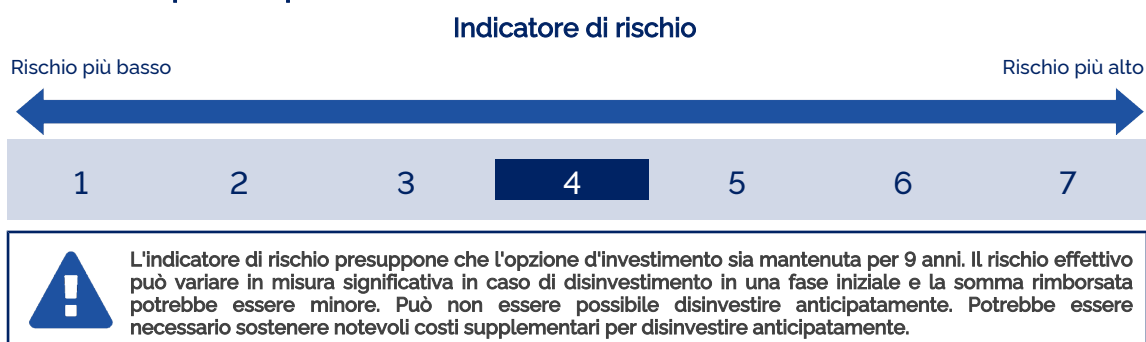
Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'investimento principale è in titoli azionari internazionali, che rappresentano almeno il 70% degli investimenti dell'OICR. La valuta di riferimento del portafoglio è il Dollaro USA.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita significativa del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 14 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 9 anni		In caso di uscita dopo 1 anno		In caso di uscita dopo 9 anni
Esempio di investimento: € 10.000		Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Premio assicurativo [€ 0]				
Scenari - Caso vita				
Minimo		Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress		€ 4.130 -58,68%		€ 2.070 -16,04%
Sfavorevole		€ 7.800 -22,03%		€ 7.020 -3,86%
Moderato		€ 10.640 6,41%		€ 15.460 4,96%
Favorevole		€ 12.630 26,35%		€ 21.550 8,90%
Scenario - Caso morte		Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
In caso di decesso dell'Assicurato		€ 10.640		€ 15.460

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il dicembre 2021 e il maggio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il giugno 2015 e il giugno 2024.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il dicembre 2012 e il dicembre 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 9 anni
Costi totali	€ 368	€ 4.218
Incidenza annuale dei costi (*)	3,7%	3,8% 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 8,8% prima dei costi e al 5% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 9 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,8%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 9 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: Nordea European Financial Debt

Emittente: Nordea Investment Funds S.A.

ISIN: LU0772944145

Codice Interno: 13242

Combinazione CNP di appartenenza: OICR OBBLIGAZIONARIO

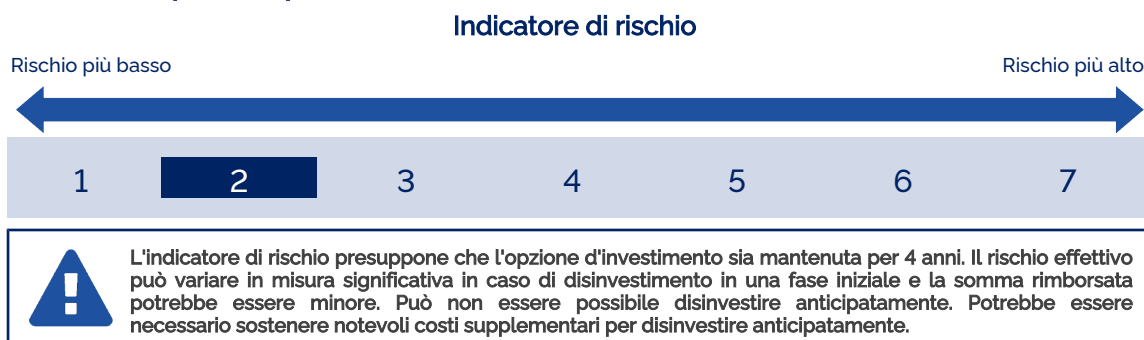
Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR investirà almeno 2/3 del proprio patrimonio complessivo in obbligazioni e credit default swap. L'OICR investe prevalentemente in titoli obbligazionari emessi da società del settore finanziario, tra cui obbligazioni, warrant su obbligazioni, note, titoli garantiti da attività (tra cui mortgage-backed securities e titoli pass-through), certificati di deposito, obbligazioni non garantite e CoCo bond. Tali titoli di debito possono apparire sotto forma di titoli a tasso fisso, titoli a tasso variabile, titoli fruttiferi, obbligazioni a cedola zero, indicizzate all'inflazione, perpetue e/o a doppia valuta. L'OICR può investire in altri valori mobiliari e detenere liquidità in via accessoria. La valuta di base dell'OICR è l'Euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita moderata del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una bassa tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 2 su 7 che corrisponde alla classe di rischio basso. 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 capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni			
Esempio di investimento: € 10.000			
Premio assicurativo I€ OI			
Scenari - Caso vita	In caso di uscita dopo 1 anno		In caso di uscita dopo 4 anni
	Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 6.420 -35,81%		€ 6.660 -9,65%
Sfavorevole	€ 8.100 -18,97%		€ 8.910 -2,84%
Moderato	€ 10.400 3,97%		€ 10.380 0,93%
Favorevole	€ 12.040 20,45%		€ 11.650 3,90%
Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.400		€ 10.380

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il aprile 2019 e il aprile 2023.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il gennaio 2021 e il gennaio 2025.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il novembre 2016 e il novembre 2020.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
Costi totali	€ 276	€ 1.143
Incidenza annuale dei costi (*)	2,8%	2,8% 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 3,7% prima dei costi e al 0,9% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 4 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,8%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 4 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: Nordea Stable Return

Emittente: Nordea Investment Funds S.A.

ISIN: LU0227384020

Codice Interno: 12698

Combinazione CNP di appartenenza: OICR BILANCIATI

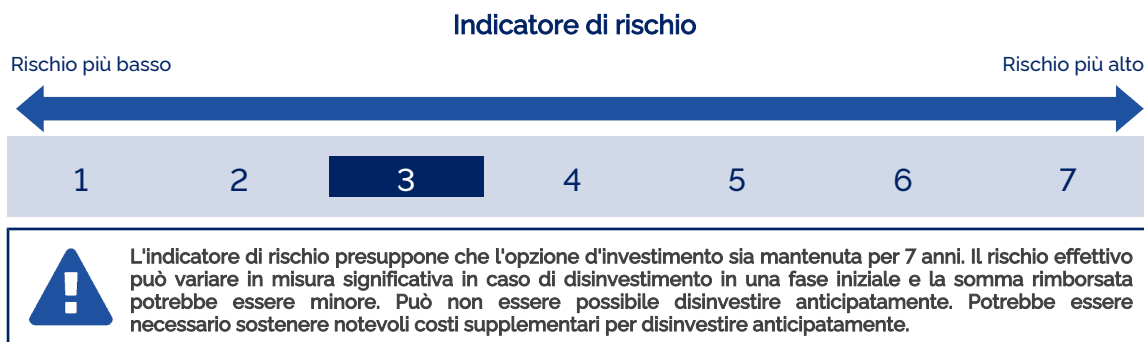
Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR investe in tutte le tipologie di titoli consentite come, ad esempio, titoli collegati ad azioni, titoli di debito e derivati. La componente azionaria del portafoglio è compresa tra lo 0% e il 75%. L'OICR può investire residualmente in altri OICR, compresi ETF. La valuta di base dell'OICR è l'Euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 3 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo (€ 0)

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 6.520 -34,80%	€ 5.210 -8,89%
Sfavorevole	€ 8.980 -10,17%	€ 8.490 -2,31%
Moderato	€ 9.980 -0,18%	€ 9.740 -0,37%
Favorevole	€ 10.970 9,68%	€ 11.220 1,66%

Scenario - Caso morte

	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 9.980
	€ 9.740

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il dicembre 2021 e il maggio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il agosto 2018 e il agosto 2025.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il luglio 2014 e il luglio 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 338	€ 2.327
Incidenza annuale dei costi (*)	3,4%	3,4% 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 3% prima dei costi e al -0,4% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,4%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 7 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: PIMCO Global Low Duration Real Return

Emittente: PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited

ISIN: IE00BHZKQB61

Codice Interno: 15179

Combinazione CNP di appartenenza: OICR OBBLIGAZIONARIO

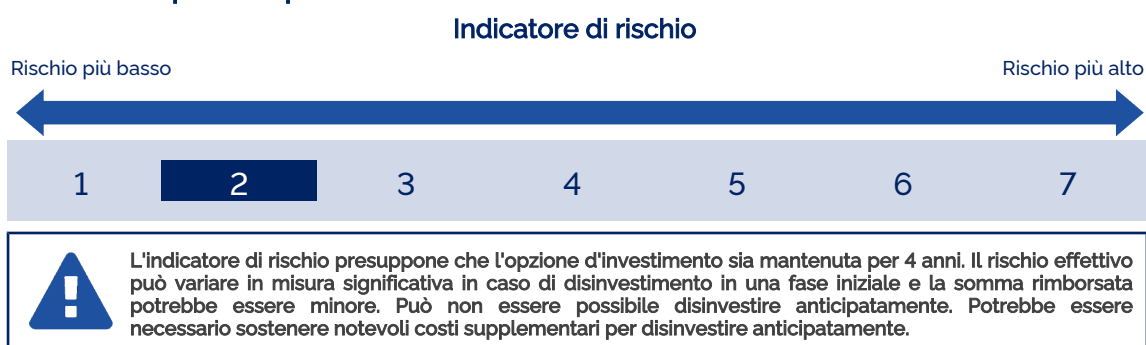
Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR mira a realizzare il proprio obiettivo investendo in una gamma di titoli e strumenti a reddito fisso indicizzati all'inflazione ed emessi principalmente da governi. L'investimento principale è in titoli obbligazionari collegati all'andamento dell'inflazione; i titoli obbligazionari che non hanno tale caratteristica non possono superare il 30% del portafoglio. È permesso un investimento residuale in titoli convertibili. La valuta di riferimento del portafoglio è il dollaro statunitense.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita moderata del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una bassa tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 2 su 7 che corrisponde alla classe di rischio basso. 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 capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni		
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo (€ 0)		
Scenari - Caso vita	In caso di uscita dopo 1 anno Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	In caso di uscita dopo 4 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 8.640 -13,55%	€ 8.040 -5,32%
Sfavorevole	€ 9.390 -6,09%	€ 9.210 -2,02%
Moderato	€ 9.950 -0,50%	€ 9.820 -0,45%
Favorevole	€ 10.560 5,57%	€ 10.250 0,63%
Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 9.950	€ 9.820

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il maggio 2016 e il maggio 2020.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il agosto 2018 e il agosto 2022.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il marzo 2020 e il marzo 2024.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere

necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
Costi totali	€ 253	€ 997
Incidenza annuale dei costi (*)	2,5%	2,5% 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 2,1% prima dei costi e al -0,4% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 4 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,5%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 4 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: Schroder Euro Corporate Bond

Emittente: Schroder Investment Management Limited

ISIN: LU0113257694

Codice Interno: 5894

Combinazione CNP di appartenenza: OICR OBBLIGAZIONARIO

Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

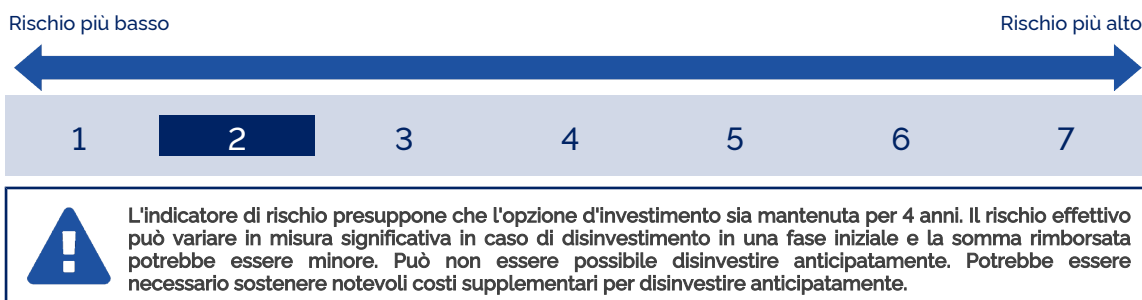
State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'investimento principale è in un portafoglio di obbligazioni ed altri titoli a tasso fisso e variabile denominate in Euro ed emesse da società di tutto il mondo. L'OICR può investire anche in altri strumenti finanziari e detenere liquidità.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita moderata del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una bassa tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 2 su 7 che corrisponde alla classe di rischio basso. 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 capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo (€ 0)

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
	Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 7.790 -22,11%	€ 7.200 -7,90%
Sfavorevole	€ 7.970 -20,28%	€ 8.330 -4,46%
Moderato	€ 10.140 1,44%	€ 9.210 -2,05%
Favorevole	€ 11.030 10,35%	€ 10.840 2,05%

Scenario - Caso morte

In caso di decesso dell'Assicurato

	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi
	€ 10.140
	€ 9.210

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il settembre 2019 e il settembre 2023.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il maggio 2020 e il maggio 2024.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il novembre 2016 e il novembre 2020.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
Costi totali	€ 278	€ 1.112
Incidenza annuale dei costi (*)	2,8%	2,9% 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 0,9% prima dei costi e al -2% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 4 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,9%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 4 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: Schroder Italian Equity

Emittente: Schroder Investment Management Limited

ISIN: LU0106238719

Codice Interno: 4575

Combinazione CNP di appartenenza: OICR AZIONARIO

Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR investe almeno il 70% del proprio patrimonio in una gamma concentrata - solitamente meno di 50 società - di azioni e titoli connessi ad azioni di società italiane, escluse le società immobiliari. L'OICR investe almeno il 30% del proprio patrimonio in azioni e titoli connessi ad azioni di società italiane non incluse nell'indice FTSE MIB o in altri indici equivalenti. L'OICR può investire fino al 10% del proprio patrimonio in titoli emessi o sottoscritti dalla stessa società o da società appartenenti allo stesso gruppo. L'OICR può utilizzare derivati al fine di generare guadagni di investimento, ridurre il rischio o gestire il patrimonio in modo più efficiente.

L'OICR può inoltre investire in strumenti del mercato monetario e detenere liquidità.

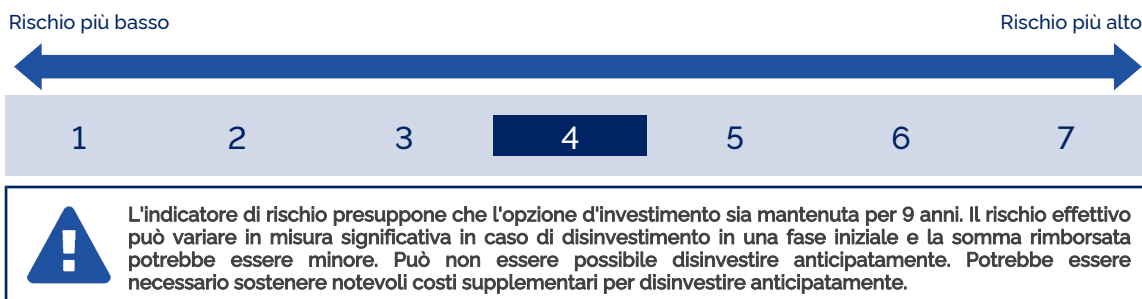
I titoli detenuti in portafoglio sono selezionati tenendo in considerazione criteri ESG.

La valuta di riferimento del portafoglio è l'euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita significativa del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 14 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 9 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo (€ 0)

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 9 anni
Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 2.990 -70,10%	€ 1.250 -20,63%
Sfavorevole	€ 7.600 -23,95%	€ 10.280 0,30%
Moderato	€ 11.180 11,80%	€ 15.880 5,27%
Favorevole	€ 15.250 52,46%	€ 24.700 10,57%

Scenario - Caso morte

In caso di decesso dell'Assicurato

Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 11.180	€ 15.880

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il maggio 2025 e il maggio 2026.
Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il dicembre 2014 e il dicembre 2023.
Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il novembre 2016 e il novembre 2025.
Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 9 anni
Costi totali	€ 360	€ 4.208
Incidenza annuale dei costi (*)	3,6%	3,8% 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 9,1% prima dei costi e al 5,3% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 9 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,8%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 9 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.
Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: Schroder Japanese Opportunities

Emittente: Schroder Investment Management (Europe) S.A.

ISIN: LU0270818197

Codice Interno: 11753

Combinazione CNP di appartenenza: OICR AZIONARIO

Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: Almeno due terzi dell'OICR (liquidità esclusa) saranno investiti in azioni di società giapponesi di grandi dimensioni. L'OICR può investire anche in altri strumenti finanziari e detenere liquidità.

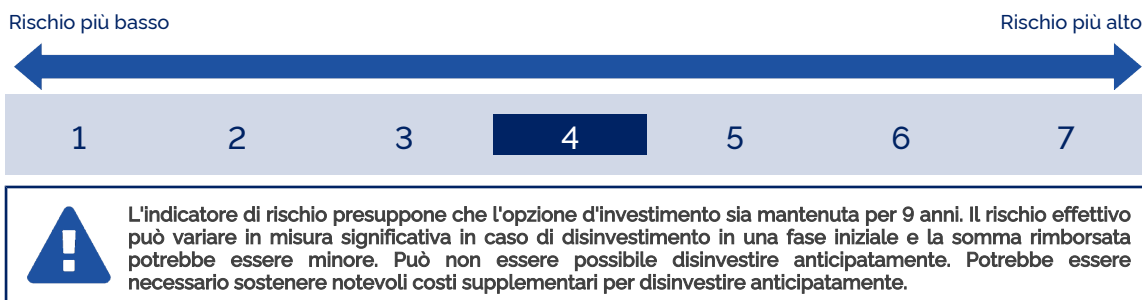
La strategia di selezione integra criteri ambientali, sociali e di governance (ESG) per individuare i sottostanti da inserire in portafoglio.

La valuta di base dell'OICR è lo Yen giapponese.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita significativa del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Attenzione al rischio cambio. L'OICR effettua pagamenti in una valuta straniera, quindi il rendimento finale che otterrete dipenderà dal tasso di cambio tra tale valuta e l'euro.

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 negli ultimi 14 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 9 anni			
Esempio di investimento: € 10.000			
Premio assicurativo I€ 0I			
Scenari - Caso vita	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 9 anni	
	Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 2.990 -70,07%	€ 1.470	-19,18%
Sfavorevole	€ 8.040 -19,55%	€ 11.120	1,18%
Moderato	€ 10.880 8,78%	€ 14.670	4,35%
Favorevole	€ 14.940 49,37%	€ 20.300	8,19%
Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.880	€ 14.670	

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il luglio 2024 e il maggio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2016 e il febbraio 2025.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il settembre 2012 e il settembre 2021. Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 9 anni
Costi totali	€ 371	€ 4.030
Incidenza annuale dei costi (*)	3,7%	3,8% 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 8,1% prima dei costi e al 4,3% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 9 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,8%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 9 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni		
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo I€ O)		
Scenari - Caso vita	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Minimo	Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	
Stress	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Sfavorevole	€ 6.510 -34,92%	€ 5.510 -11,25%
Moderato	€ 8.580 -14,22%	€ 8.280 -3,70%
Favorevole	€ 9.890 -1,06%	€ 9.740 -0,53%
	€ 11.400 13,99%	€ 10.850 1,65%
Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 9.890	€ 9.740

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il giugno 2020 e il giugno 2025.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il marzo 2017 e il marzo 2022.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il luglio 2017 e il luglio 2022.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 265	€ 1.301
Incidenza annuale dei costi (*)	2,6%	2,6% 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 2,1% prima dei costi e al -0,5% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

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	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,6%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: T.Rowe US Blue Chip Equity

Emittente: T. Rowe Price International Ltd

ISIN: LU0133085943

Codice Interno: 13262

Combinazione CNP di appartenenza: OICR AZIONARIO

Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

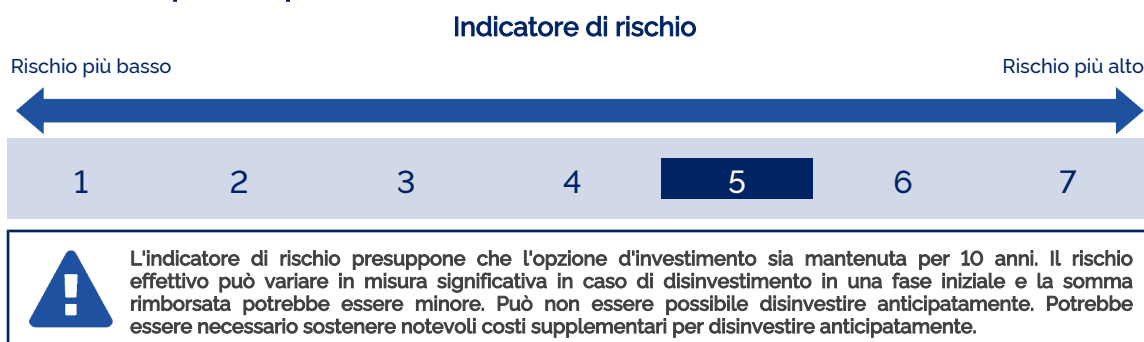
Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR investe principalmente in un portafoglio diversificato di azioni di società di medie e grandi dimensioni (blue chip) degli Stati Uniti. Il totale degli investimenti in titoli di emittenti con sede non negli Stati Uniti, non può superare il 20% del valore totale di mercato al momento dell'acquisto.

La strategia di selezione integra criteri ambientali, sociali e di governance (ESG) per individuare i sottostanti da inserire in portafoglio.

La valuta di base dell'OICR è il dollaro statunitense.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita significativa del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una alta tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel lungo periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 5 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-alto. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-alto e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Attenzione al rischio cambio. L'OICR effettua pagamenti in una valuta straniera, quindi il rendimento finale che otterrete dipenderà dal tasso di cambio tra tale valuta e l'euro.

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 negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni			
Esempio di investimento: € 10.000			
Premio assicurativo I€ OI	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Scenari - Caso vita	Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 2.510 -74,87%	€ 1.780 -29,16%	€ 690 -23,48%
Sfavorevole	€ 6.310 -36,85%	€ 9.620 -0,77%	€ 8.810 -1,26%
Moderato	€ 11.650 16,50%	€ 18.860 13,52%	€ 33.250 12,77%
Favorevole	€ 14.600 46,00%	€ 24.180 19,32%	€ 55.980 18,80%
Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 11.650	€ 18.860	€ 33.250

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il gennaio 2025 e il maggio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il agosto 2013 e il agosto 2023.
Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il agosto 2011 e il agosto 2021.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	€ 339	€ 2.442	€ 6.798
Incidenza annuale dei costi (*)	3,4%	3,7% ogni anno	3,8% 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 16,6% prima dei costi e al 12,8% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,8%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 10 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: Templeton Euro High Yield

Emittente: Franklin Templeton International Services S.à r.l.

ISIN: LU0131126574

Codice Interno: 14788

Combinazione CNP di appartenenza: OICR OBBLIGAZIONARIO

Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR cerca di raggiungere i suoi obiettivi investendo principalmente, direttamente o tramite l'utilizzo di strumenti finanziari derivati, in titoli di debito a reddito fisso di emittenti europei o non europei. In via temporanea e / o in via accessoria, vengono ricercate opportunità d'investimento in altri tipi di titoli - denominati in euro - quali titoli di Stato, azioni privilegiate, azioni ordinarie e altri titoli collegati ad azioni, warrants, obbligazioni convertibili in azione ordinarie e altri titoli ad alto rendimento denominati in dollari. E' previsto un investimento residuale in titoli prossimi al default.

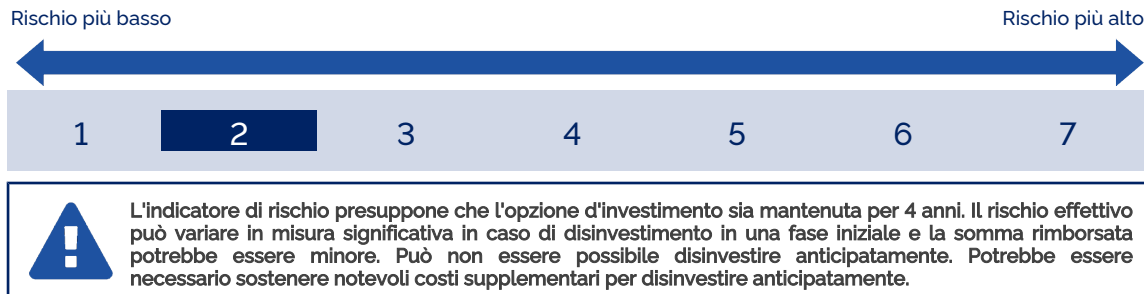
La strategia di selezione integra criteri ambientali, sociali e di governance (ESG) per individuare i sottostanti da inserire in portafoglio.

Il portafoglio è denominato in euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita moderata del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una bassa tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 2 su 7 che corrisponde alla classe di rischio basso. 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 capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni			
Esempio di investimento: € 10.000			
Premio assicurativo I€ 01			
Scenari - Caso vita	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni	
	Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 7.840 -21,60%	€ 7.370	-7,34%
Sfavorevole	€ 8.320 -16,83%	€ 8.630	-3,61%
Moderato	€ 10.260 2,60%	€ 10.230	0,56%
Favorevole	€ 11.650 16,49%	€ 11.600	3,77%
Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.260	€ 10.230	

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il settembre 2018 e il settembre 2022.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il settembre 2017 e il settembre 2021.
Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il maggio 2022 e il maggio 2026.
Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
Costi totali	€ 270	€ 1.099
Incidenza annuale dei costi (*)	2,7%	2,7% 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 3,3% prima dei costi e al 0,6% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 4 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,7%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 4 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.
Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: Templeton Global Total Return (no hdg)

Emittente: Franklin Templeton International Services S.à r.l.

ISIN: LU0260870661

Codice Interno: 12709

Combinazione CNP di appartenenza: OICR OBBLIGAZIONARIO

Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR investe principalmente in un portafoglio di titoli di debito a tasso fisso e variabile e titoli obbligazionari emessi da governi, enti parastatali o società del mondo intero. L'OICR potrà anche acquistare obbligazioni emesse da entità sovranazionali. L'OICR potrà inoltre impiegare strumenti finanziari derivati a scopo d'investimento e acquistare inoltre titoli garantiti da ipoteca (MBS) e da attività (ABS) e obbligazioni convertibili. L'OICR può acquistare titoli a reddito fisso e titoli obbligazionari denominati in qualsiasi valuta e può detenere titoli azionari nella misura in cui derivino dalla conversione o dallo scambio di un'azione privilegiata o di un titolo obbligazionario. L'OICR può altresì investire in modo residuale in quote di altri OICR. L'OICR può infine partecipare a transazioni ipotecarie "dollar roll".

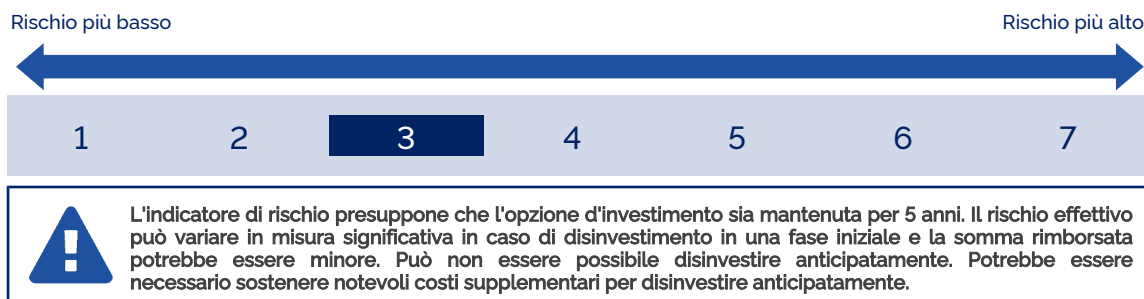
L'OICR può investire fino al 30% del proprio patrimonio in Cina continentale, mediante il programma Bond Connect o in modo diretto (c.d. "CIBM direct").

La valuta di riferimento dell'OICR è il Dollaro USA.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita moderata del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 3 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo (€ 0)

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 6.960 -30,41%	€ 5.960 -9,83%
Sfavorevole	€ 8.210 -17,85%	€ 7.320 -6,05%
Moderato	€ 9.830 -1,72%	€ 8.050 -4,25%
Favorevole	€ 10.870 8,74%	€ 9.900 -0,21%

Scenario - Caso morte

In caso di decesso dell'Assicurato

Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 9.830	€ 8.050

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il luglio 2019 e il luglio 2024.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il agosto 2018 e il agosto 2023.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2021 e il febbraio 2026.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 281	€ 1.288
Incidenza annuale dei costi (*)	2,8%	2,8% 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 -1,5% prima dei costi e al -4,3% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

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	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,8%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: Threadneedle Global Focus

Emittente: Threadneedle Management Luxembourg S. A

ISIN: LU0198728585

Codice Interno: 15083

Combinazione CNP di appartenenza: OICR AZIONARIO

Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

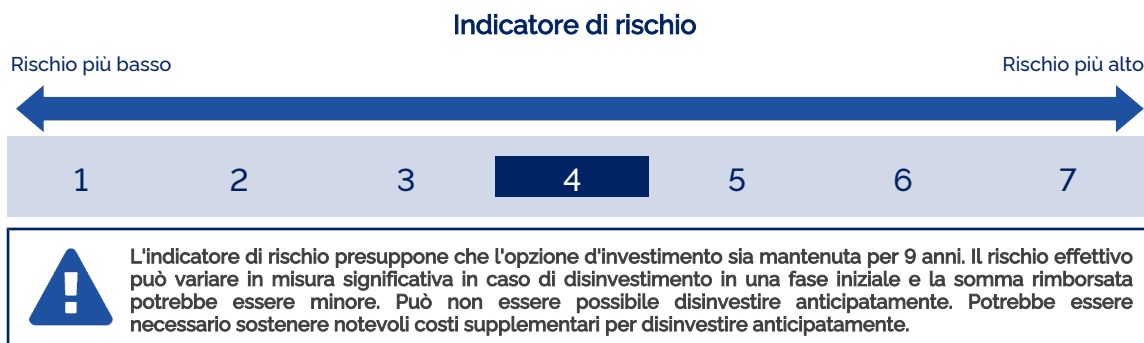
State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR investe almeno due terzi del proprio patrimonio in azioni di società di tutto il mondo; può inoltre investire in classi di attività e strumenti diversi da quelli sopra riportati.

La selezione dei titoli in portafoglio rispetta i criteri ESG. Il profilo di sostenibilità dell'OICR deve essere superiore a quello del proprio Benchmark.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita significativa del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 14 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 9 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo I € OI

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 9 anni
Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 3.780 -62,22%	€ 1.650 -18,14%
Sfavorevole	€ 6.870 -31,28%	€ 9.470 -0,60%
Moderato	€ 10.890 8,93%	€ 18.120 6,83%
Favorevole	€ 14.180 41,77%	€ 26.480 11,43%

Scenario - Caso morte

In caso di decesso dell'Assicurato

Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi

€ 10.890 € 18.120

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il gennaio 2025 e il maggio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il aprile 2013 e il aprile 2022.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il agosto 2012 e il agosto 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 9 anni
Costi totali	€ 437	€ 5.469
Incidenza annuale dei costi (*)	4,4%	4,6% 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 11,4% prima dei costi e al 6,8% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 9 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	4,6%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 9 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: Vontobel E.M. Debt

Emittente: Vontobel Asset Management S.A.

ISIN: LU0926439992

Codice Interno: 13047

Combinazione CNP di appartenenza: OICR OBBLIGAZIONARIO

Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR, nel rispetto del principio della diversificazione del rischio, investe principalmente in obbligazioni, titoli e strumenti di debito a tasso variabile e fisso, inclusi titoli convertibili ed obbligazioni con warrant di emittenti che hanno sede e/o che svolgono prevalentemente la loro attività in paesi emergenti. Inoltre l'OICR può detenere mezzi liquidi; l'OICR può investire residualmente in altri OICR, anche collegati. Un massimo del 25% del patrimonio può essere investito in obbligazioni convertibili e warrant. Fino ad un terzo del portafoglio può essere investito al di fuori dei paesi emergenti. Gli investimenti vengono eseguiti perlopiù in valute forti e la valuta di riferimento è il Dollaro USA. Per valute forti si intendono le valute di paesi sviluppati, membri dell'OCSE. L'esposizione a titoli denominati nelle valute dei paesi emergenti è residuale. La classe di quote collegata al prodotto copre dal rischio cambio nei confronti dell'euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita moderata del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 3 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo I€ O]

Scenari - Caso vita

In caso di uscita dopo 1 anno
Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)

In caso di uscita dopo 5 anni

Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 6.800 -32,00%	€ 5.850 -10,18%
Sfavorevole	€ 6.810 -31,89%	€ 6.480 -8,32%
Moderato	€ 10.520 5,25%	€ 8.790 -2,54%
Favorevole	€ 12.280 22,78%	€ 11.370 2,61%

Scenario - Caso morte

Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi

In caso di decesso dell'Assicurato

€ 10.520

€ 8.790

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il ottobre 2017 e il ottobre 2022.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il gennaio 2020 e il gennaio 2025.
Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il marzo 2020 e il marzo 2025.
Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 282	€ 1.370
Incidenza annuale dei costi (*)	2,8%	2,9% 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 0,4% prima dei costi e al -2,5% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

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	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,9%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.
Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: Aberdeen China A share Sust Equity

Emittente: ABRDN INVESTMENTS LIMITED

ISIN: LU1146622755

Codice Interno: 18257

Combinazione CNP di appartenenza: OICR AZIONARIO

Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR mira ad ottenere una combinazione di reddito e crescita investendo, direttamente o indirettamente - anche tramite QFII, RQFII, il programma Shanghai-Hong Kong Stock Connect, le note di partecipazione, note correlate a titoli azionari e qualunque altro mezzo ammissibile -, prevalentemente in azioni di società i cui titoli sono quotati sulle Borse Valori cinesi, ivi compresi, a titolo di esempio, Azioni-A e Azioni-B di società quotate sulle Borse valori di Shanghai e Shenzhen, o altri valori mobiliari equivalenti ammessi dalla China Securities Regulatory Commission all'acquisto da parte di investitori non cinesi. La valuta di riferimento del portafoglio è il dollaro USA.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita significativa del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una alta tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel lungo periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 5 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-alto. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-alto e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Attenzione al rischio cambio. L'OICR effettua pagamenti in una valuta straniera, quindi il rendimento finale che otterrete dipenderà dal tasso di cambio tra tale valuta e l'euro.

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 negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni			
Esempio di investimento: € 10.000			
Premio assicurativo [€ 0]	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Scenari - Caso vita	Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 2.630 -73,71%	€ 1.910 -28,21%	€ 770 -22,64%
Sfavorevole	€ 5.880 -41,16%	€ 6.450 -8,41%	€ 6.660 -3,98%
Moderato	€ 10.850 8,45%	€ 14.670 7,97%	€ 18.280 6,22%
Favorevole	€ 17.080 70,84%	€ 27.240 22,19%	€ 34.400 13,15%
Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.850	€ 14.670	€ 18.280

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il maggio 2021 e il maggio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il agosto 2013 e il agosto 2023.
Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il settembre 2011 e il settembre 2021.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	€ 357	€ 2.170	€ 5.349
Incidenza annuale dei costi (*)	3,6%	3,7% ogni anno	4,0% 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 10,2% prima dei costi e al 6,2% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	4,0%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 10 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: Allianz Dynamic Multi Asset Strategy SRI 50

Emittente: Allianz Global investors GmbH

ISIN: LU1093406269

Codice Interno: 13458

Combinazione CNP di appartenenza: OICR BILANCIATI

Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

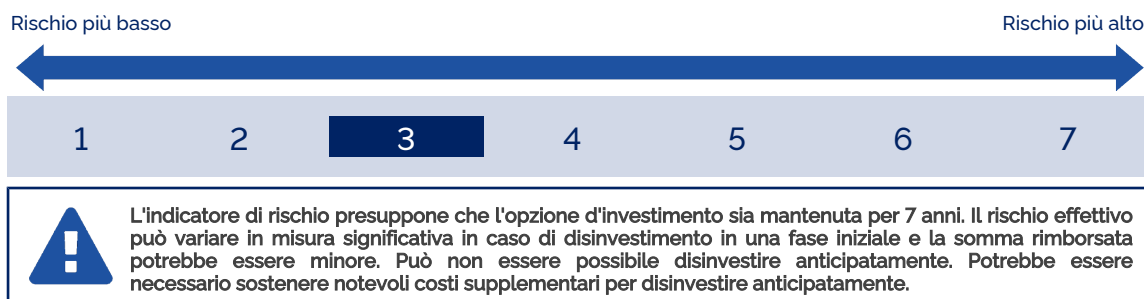
State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'obiettivo è la crescita del capitale a lungo termine, tramite l'investimento in un'ampia gamma di asset class, con un'attenzione particolare alle azioni globali e ai mercati obbligazionari e monetari europei, una performance a medio termine comparabile a un portafoglio bilanciato in un intervallo di volatilità tra il 6% e il 12% - comparabile a un portafoglio composto dal 50% di mercati azionari globali e dall'50% di mercati obbligazionari europei -, in conformità alla strategia di investimento sostenibile e responsabile della SGR. L'OICR investe principalmente, direttamente o tramite derivati, in azioni e titoli equivalenti ed in obbligazioni del mercato europeo. In particolare, gli attivi dell'OICR sono investiti in i) azioni e altri titoli analoghi; ii) titoli fruttiferi del mercato europeo; iii) certificati su indici e altri certificati su titoli coerenti con la politica d'investimento dell'OICR. Inoltre l'OICR può detenere depositi bancari ed altri strumenti del mercato monetario. L'OICR investe in modo residuale in altri OICR. La valuta di base è l'euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 3 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo (€ 0)

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 5.600 -44,01%	€ 4.340 -11,24%
Sfavorevole	€ 8.350 -16,48%	€ 9.950 -0,07%
Moderato	€ 10.310 3,11%	€ 12.180 2,86%
Favorevole	€ 12.270 22,75%	€ 14.950 5,92%

Scenario - Caso morte

In caso di decesso dell'Assicurato

Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 10.310	€ 12.180

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il gennaio 2025 e il maggio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il maggio 2017 e il maggio 2024.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il maggio 2019 e il maggio 2026.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 318	€ 2.487
Incidenza annuale dei costi (*)	3,2%	3,3% 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 6,2% prima dei costi e al 2,9% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,3%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 7 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: Amundi Us Corporate Bond (M)

Emittente: Amundi Luxembourg S.A.

ISIN: LU1162497587

Codice Interno: 21442

Combinazione CNP di appartenenza: OICR OBBLIGAZIONARIO

Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

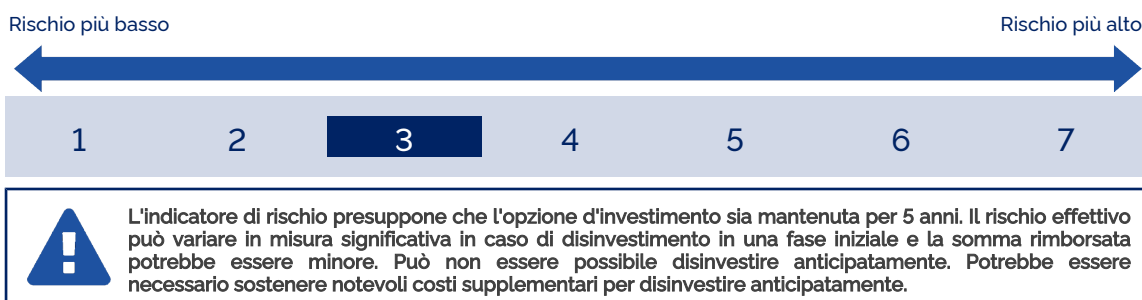
State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'obiettivo dell'OICR è perseguito essenzialmente attraverso la selezione titoli e l'allocazione settoriale e uno spiccato orientamento verso mercati di strumenti di debito societario statunitensi. L'OICR investirà almeno due terzi del suo patrimonio netto in strumenti di debito societario denominati in dollari statunitensi, che presentano un rischio di insolvenza relativamente basso, assumendo al contempo esposizioni al credito tramite strumenti derivati. L'OICR può anche investire in altri tipi di strumenti di debito, in depositi, in misura contenuta in obbligazioni convertibili e residuale in titoli azionari. Una parte residuale del portafoglio è destinata ad altri OICR. La valuta di denominazione del portafoglio è il dollaro statunitense.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita moderata del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 3 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Attenzione al rischio cambio. L'OICR effettua pagamenti in una valuta straniera, quindi il rendimento finale che otterrete dipenderà dal tasso di cambio tra tale valuta e l'euro.

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 negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo I€ OI

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Minimo	€ 5.910 -40,90%	€ 4.750 -13,84%
Stress	€ 8.600 -14,02%	€ 8.590 -3,00%
Sfavorevole	€ 9.930 -0,72%	€ 10.490 0,96%
Moderato	€ 11.830 18,29%	€ 11.420 2,70%
Favorevole		

Scenario - Caso morte

	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 9.930 € 10.490

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2025 e il maggio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il marzo 2017 e il marzo 2022.
Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il luglio 2017 e il luglio 2022.
Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 293	€ 1.489
Incidenza annuale dei costi (*)	2,9%	2,9% 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 3,9% prima dei costi e al 1% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

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	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,9%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.
Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: Anima Star High Potential Europe

Emittente: ANIMA SGR S.p.A.

ISIN: IE0032464921

Codice Interno: 18959

Combinazione CNP di appartenenza: OICR FLESSIBILI

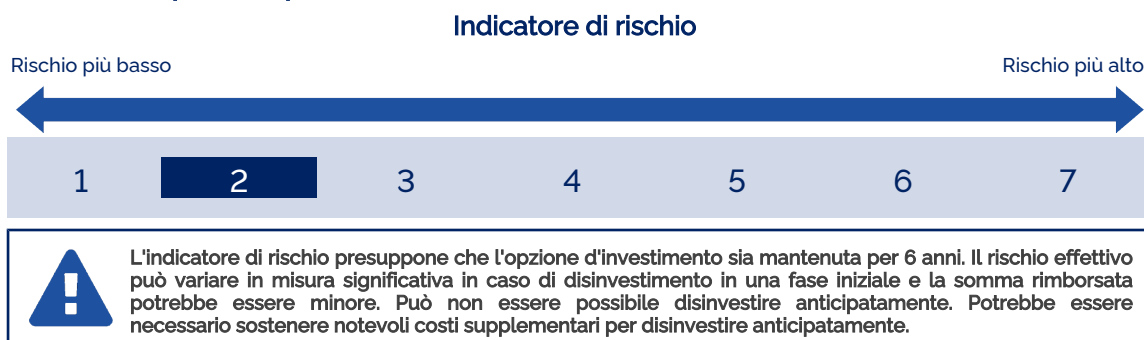
Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'obiettivo dell'OICR è fornire un tasso di rendimento assoluto e un apprezzamento del capitale nel medio lungo periodo. L'OICR investirà in strumenti finanziari di qualsiasi tipo. La componente azionaria del portafoglio può raggiungere il 100% del patrimonio e comprenderà principalmente azioni europee. Le ponderazioni tra le asset class in portafoglio sono gestite dinamicamente, a seconda del punto di vista del gestore e delle condizioni di mercato. L'esposizione complessiva dell'OICR, compresi i derivati, al mercato azionario sarà compresa tra -100% e +200% del valore patrimoniale netto. Il portafoglio è esposto ai titoli obbligazionari sia governativi, sia Corporate. Gli strumenti finanziari sono denominati principalmente nelle valute europee e l'esposizione valutaria è gestita attivamente. L'OICR può stipulare accordi di prestito titoli per scopi di gestione efficiente del portafoglio; può inoltre utilizzare derivati per i) copertura, ii) riduzione del rischio e / o iii) finalità di investimento.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una bassa tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 2 su 7 che corrisponde alla classe di rischio basso. 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 capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 11 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 6 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo (€ 0)

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 6 anni
Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 7.040 -29,63%	€ 6.020 -8,12%
Sfavorevole	€ 9.320 -6,80%	€ 9.650 -0,59%
Moderato	€ 10.140 1,42%	€ 11.040 1,66%
Favorevole	€ 11.270 12,73%	€ 12.800 4,20%

Scenario - Caso morte

In caso di decesso dell'Assicurato

Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 10.140	€ 11.040

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2025 e il maggio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il ottobre 2018 e il ottobre 2024.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2020 e il febbraio 2026.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 6 anni
Costi totali	€ 353	€ 2.224
Incidenza annuale dei costi (*)	3,5%	3,6% 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 5,3% prima dei costi e al 1,7% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 6 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,6%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 6 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: Anima Tricolore Bond

Emittente: ANIMA SGR S.p.A.

ISIN: IT0004896822

Codice Interno: 22325

Combinazione CNP di appartenenza: OICR OBBLIGAZIONARIO

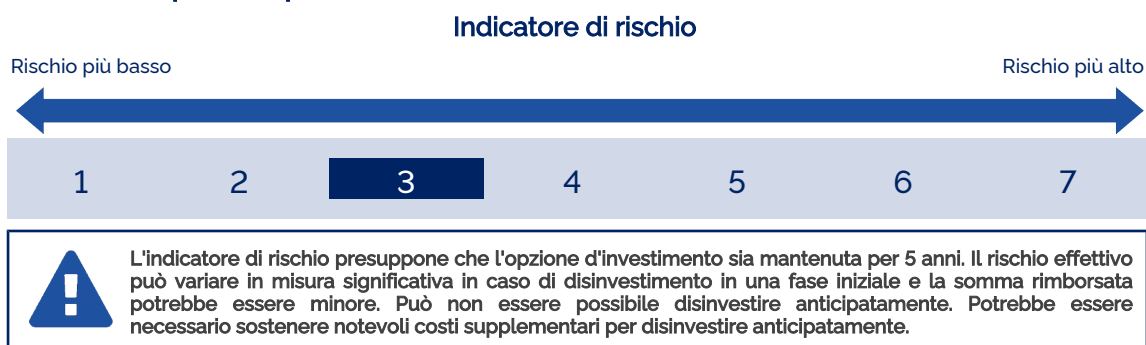
Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR mira ad un graduale incremento del valore del capitale investito attraverso l'investimento in titoli di natura obbligazionaria. L'OICR è gestito attivamente con riferimento ad un benchmark, pertanto il Gestore ha discrezionalità sulla composizione del portafoglio, in funzione dell'obiettivo e della politica d'investimento dichiarati. L'OICR utilizza strumenti finanziari derivati sia per finalità di copertura dei rischi sia per finalità diverse da quelle di copertura. La valuta di riferimento dell'OICR è l'Euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita moderata del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 3 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo (€ 0)

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 6.860 -31,38%	€ 5.790 -10,34%
Sfavorevole	€ 8.080 -19,20%	€ 8.250 -3,78%
Moderato	€ 10.070 0,67%	€ 8.980 -2,12%
Favorevole	€ 11.070 10,72%	€ 10.310 0,62%

Scenario - Caso morte

In caso di decesso dell'Assicurato

Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 10.070	€ 8.980

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il dicembre 2017 e il dicembre 2022.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il ottobre 2018 e il ottobre 2023.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il novembre 2016 e il novembre 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere

necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 246	€ 1.185
Incidenza annuale dei costi (*)	2,5%	2,5% 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 0,4% prima dei costi e al -2,1% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

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	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,5%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: AXA Euro Credit Total Return

Emittente: AXA Funds Management S.A.

ISIN: LU1164223015

Codice Interno: 21011

Combinazione CNP di appartenenza: OICR OBBLIGAZIONARIO

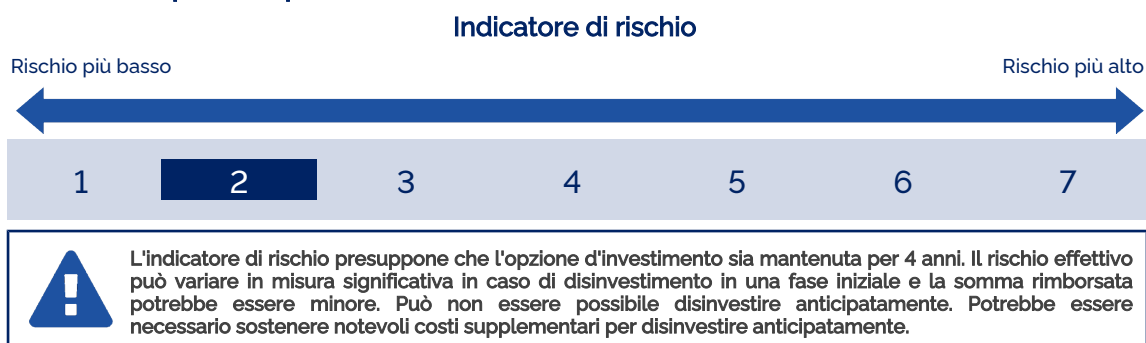
Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: Obiettivo di investimento è massimizzare il rendimento totale da una combinazione di crescita del reddito e del capitale investendo in titoli a reddito fisso denominati prevalentemente in euro su un orizzonte temporale di lungo termine. Le seguenti decisioni di investimento sono prese dopo una completa analisi di tipo macroeconomico e microeconomico del mercato su i) allocazione settoriale; ii) allocazione geografica; iii) posizionamento in termini di duration; iv) posizionamento sulla curva del credito; v) selezione dell'emittente; vi) selezione dello strumento. I titoli in portafoglio sono selezionati anche in base a criteri ESG. L'OICR è esposto, con investimenti diretti o tramite strumenti derivati su crediti, principalmente a obbligazioni Corporate e governative con Rating Investment grade emesse in paesi appartenenti all'OCSE. Anche la parte restante del patrimonio può essere esposta a tali obbligazioni, con rating inferiore ad Investment grade. L'OICR può investire fino al 60% del patrimonio in titoli di debito subordinati emessi da banche, compagnie assicurative e società non finanziarie. L'OICR investe residualmente in titoli in sofferenza e in default a seguito del loro declassamento del rating, qualora siano ritenuti coerenti con l'obiettivo dello stesso. L'OICR può investire fino al 20% del patrimonio in obbligazioni contingent convertible (c.d. "Co.Co. bond") e fino al 15% in obbligazioni di emittenti dei paesi emergenti. L'OICR potrebbe investire anche in strumenti del mercato monetario. Il gestore prevede che la Duration media degli investimenti oscillerà in un intervallo compreso tra -2 e 6 anni. La strategia d'investimento può essere perseguita con investimenti diretti e/o attraverso strumenti derivati, in particolare con l'acquisto di Credit Default Swap. Gli strumenti derivati possono essere usati anche a fini di copertura. La valuta di riferimento del portafoglio è l'euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita moderata del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una bassa tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 2 su 7 che corrisponde alla classe di rischio basso. 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 capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni		
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo (€ 0)	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
Scenari - Caso vita	Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 7.210 -27,87%	€ 6.870 -8,96%
Sfavorevole	€ 8.620 -13,84%	€ 9.520 -1,23%
Moderato	€ 10.350 3,47%	€ 10.990 2,40%
Favorevole	€ 11.580 15,79%	€ 12.190 5,07%

Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.350	€ 10.990

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il maggio 2025 e il maggio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il maggio 2019 e il maggio 2023.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il maggio 2022 e il maggio 2026.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
Costi totali	€ 258	€ 1.094
Incidenza annuale dei costi (*)	2,6%	2,6% 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 2,4% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 4 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,6%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 4 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: AXA Global High Yield Bond

Emittente: AXA Investment Managers Inc. (Greenwich, USA)

ISIN: LU0184631991

Codice Interno: 14630

Combinazione CNP di appartenenza: OICR OBBLIGAZIONARIO

Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

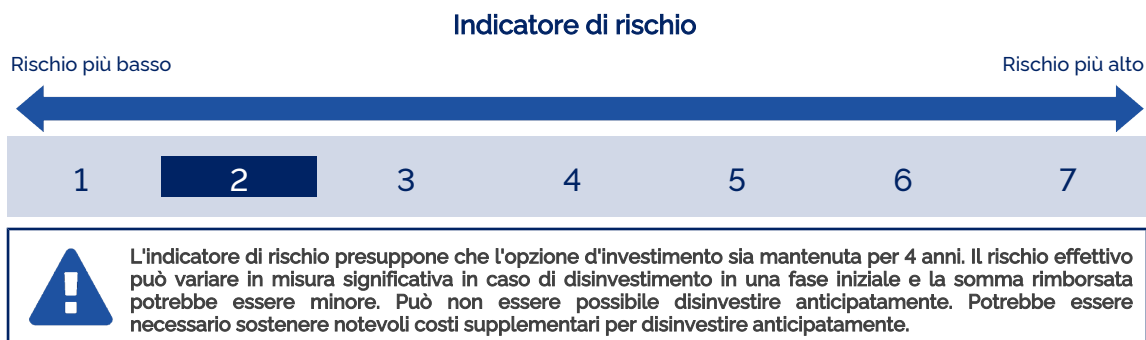
State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR investe principalmente in obbligazioni Corporate a tasso fisso o variabile con Rating inferiore ad Investment Grade. L'OICR può investire fino al 100% del patrimonio in obbligazioni governative ma non oltre il 10% in titoli emessi o garantiti da un singolo paese che abbiano un Rating inferiore ad Investment Grade. L'investimento in altri OICR non può superare il 5% del patrimonio; un massimo del 10% del portafoglio può essere destinato a Co. Co. bonds. L'OICR è un prodotto finanziario che promuove caratteristiche ambientali e/o sociale a norma dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088.

La valuta di riferimento del comparto è il dollaro statunitense.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita moderata del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una bassa tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 2 su 7 che corrisponde alla classe di rischio basso. 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 capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo [€ 0]

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 7.760 -22,36%	€ 7.050 -8,36%
Sfavorevole	€ 8.420 -15,79%	€ 8.740 -3,31%
Moderato	€ 10.160 1,62%	€ 10.070 0,17%
Favorevole	€ 11.700 16,96%	€ 11.130 2,71%

Scenario - Caso morte

In caso di decesso dell'Assicurato

Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi

€ 10.160 € 10.070

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il settembre 2018 e il settembre 2022.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il settembre 2021 e il settembre 2025.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il marzo 2020 e il marzo 2024. Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
Costi totali	€ 277	€ 1.118
Incidenza annuale dei costi (*)	2,8%	2,8% 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 3% prima dei costi e al 0,2% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 4 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,8%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 4 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: AXA US High Yield Bond

Emittente: AXA Investment Managers Inc. (Greenwich, USA)

ISIN: LU0276015889

Codice Interno: 15369

Combinazione CNP di appartenenza: OICR OBBLIGAZIONARIO

Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR investe, in via permanente, due terzi del portafoglio in obbligazioni statunitensi a tasso fisso o variabile. Non oltre un terzo degli attivi sono destinati verso titoli domiciliati in Canada o nei mercati europei. Non oltre un quarto degli attivi sono in titoli convertibili e non oltre un decimo in azioni. L'OICR può investire fino a 1/3 delle sue attività totali in titoli di debito pubblico, ma non è previsto che il portafoglio possa essere investito più del 10% in titoli emessi da o garantiti da un singolo paese, con un Rating inferiore all'Investment Grade. L'OICR, inoltre, può investire non più di un terzo del portafoglio in strumenti del mercato monetario. L'investimento in altri OICR è residuale, come l'investimento in titoli in sofferenza e in default.

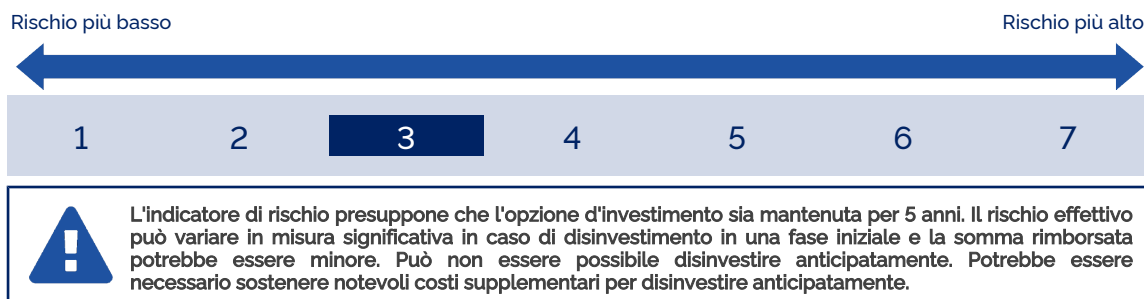
L'OICR è un prodotto finanziario che promuove caratteristiche ambientali e/o sociale a norma dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088.

La valuta di riferimento del portafoglio è il dollaro statunitense.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita moderata del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 3 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Attenzione al rischio cambio. L'OICR effettua pagamenti in una valuta straniera, quindi il rendimento finale che otterrete dipenderà dal tasso di cambio tra tale valuta e l'euro.

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 negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo (€ 0)

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 6.230 -37,73%	€ 5.420 -11,52%
Sfavorevole	€ 8.850 -11,47%	€ 8.680 -2,79%
Moderato	€ 10.220 2,20%	€ 11.510 2,85%
Favorevole	€ 11.390 13,94%	€ 12.500 4,57%

Scenario - Caso morte

In caso di decesso dell'Assicurato

Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 10.220	€ 11.510

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al

distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2025 e il maggio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il agosto 2016 e il agosto 2021.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il marzo 2020 e il marzo 2025.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 319	€ 1.711
Incidenza annuale dei costi (*)	3,2%	3,2% 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 6% prima dei costi e al 2,8% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

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	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,2%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Costi totali	€ 347	€ 3.299
Incidenza annuale dei costi (*)	3,5%	3,6% 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 7,4% prima dei costi e al 3,8% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,6%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 8 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: BlackRock Circular Economy

Emittente: BlackRock (Luxembourg) S.A.

ISIN: LU2041044335

Codice Interno: 19974

Combinazione CNP di appartenenza: OICR AZIONARIO

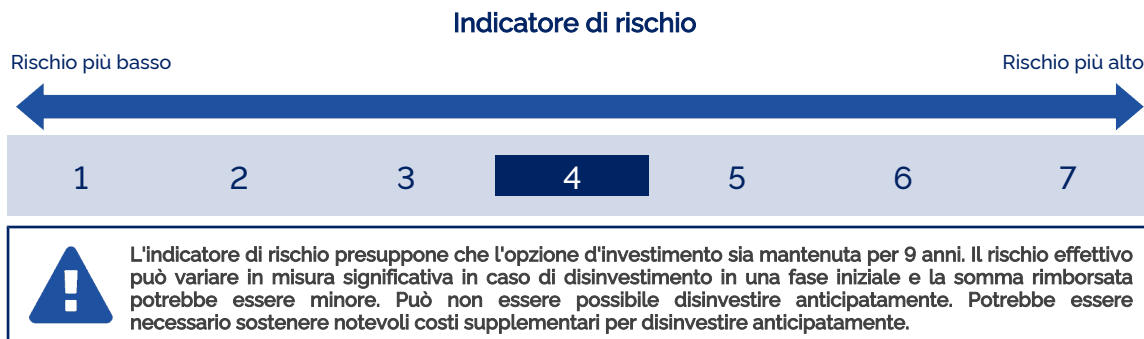
Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR investe globalmente almeno l'80% del patrimonio in titoli azionari di società di tutto il mondo che beneficino o contribuiscono al progresso dell'"economia circolare". Con tale termine si intende un sistema economico sostenibile che mira a ridurre al minimo gli sprechi considerando l'intero ciclo di vita dei materiali e riprogettando i prodotti e i processi produttivi per incentivare un maggiore riutilizzo e riciclaggio. In condizioni di mercato normali, l'OICR investirà in un portafoglio di titoli azionari Large, Mie e Small cap, che siano coinvolte in attività comprensive delle seguenti: i) materie prime (come metalli e materiali per batterie), ii) tutti i settori industriali che contribuiscono al progresso di un'economia circolare. L'OICR seleziona i migliori emittenti dal punto di vista dei criteri ESG, per ciascun settore di attività pertinente. Oltre il 90% degli emittenti dei titoli in portafoglio è in possesso di un rating ESG o è stato analizzato ai fini ESG. Il gestore può usare strumenti finanziari derivati a scopo di investimento per raggiungere l'obiettivo di investimento e/o ridurre il rischio di portafoglio, ridurre i costi di investimento e generare reddito aggiuntivo. L'OICR può, attraverso i derivati, generare diversi livelli di leva di mercato. La valuta di denominazione del Fondo è il dollaro statunitense.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita significativa del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 14 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 9 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo I€ O)

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 9 anni
Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 4.310 -56,89%	€ 1.890 -16,91%
Sfavorevole	€ 7.600 -24,02%	€ 7.270 -3,48%
Moderato	€ 10.690 6,86%	€ 16.420 5,66%
Favorevole	€ 14.520 45,16%	€ 24.740 10,59%

Scenario - Caso morte

In caso di decesso dell'Assicurato

Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 10.690	€ 16.420

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il novembre 2024 e il maggio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il agosto 2015 e il agosto 2024.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il dicembre 2012 e il dicembre 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 9 anni
Costi totali	€ 365	€ 4.326
Incidenza annuale dei costi (*)	3,6%	3,8% 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 9,5% prima dei costi e al 5,7% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 9 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,8%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 9 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: BlackRock ESG Multi-Asset

Emittente: BlackRock (Luxembourg) S.A.

ISIN: LU0473185139

Codice Interno: 16640

Combinazione CNP di appartenenza: OICR BILANCIATI

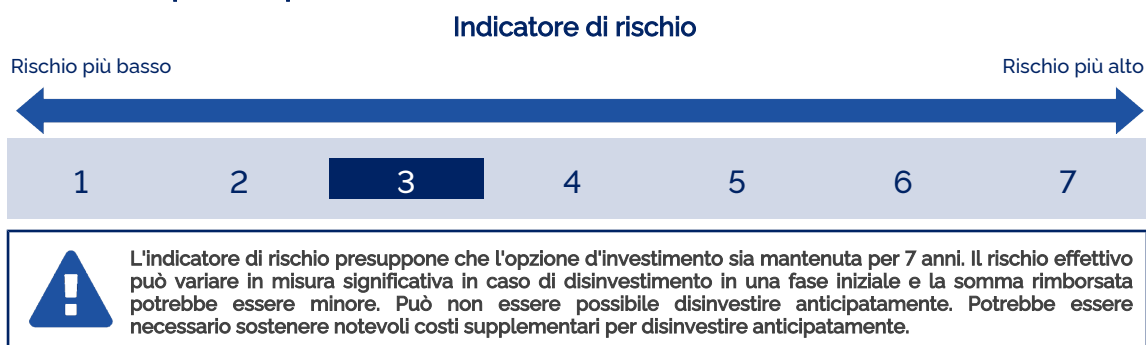
Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR investe globalmente, in titoli azionari, titoli a reddito fisso, altri OICR, liquidità, depositi e strumenti del mercato monetario. La componente azionaria è compresa tra un minimo del 20% ed un massimo dell'80% del portafoglio. È possibile un investimento residuale in liquidità. In fase di selezione dei titoli, il gestore prenderà in considerazione, in aggiunta ad altri criteri d'investimento, i fattori ESG dell'emittente interessato. La valuta di base è l'euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 3 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo (€ 0)

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 6.000 -39,96%	€ 4.930 -9,60%
Sfavorevole	€ 8.430 -15,71%	€ 9.940 -0,09%
Moderato	€ 10.350 3,48%	€ 11.990 2,63%
Favorevole	€ 11.980 19,85%	€ 13.650 4,55%

Scenario - Caso morte

In caso di decesso dell'Assicurato

Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 10.350	€ 11.990

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il dicembre 2021 e il maggio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il settembre 2015 e il settembre 2022.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il maggio 2019 e il maggio 2026.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere

necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 322	€ 2.478
Incidenza annuale dei costi (*)	3,2%	3,3% 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 5,9% prima dei costi e al 2,6% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,3%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 7 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo. Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: BlueBay Euro Aggregate Bond

Emittente: RBC Global Asset Management (UK) Limited

ISIN: LU0549547510

Codice Interno: 13036

Combinazione CNP di appartenenza: OICR OBBLIGAZIONARIO

Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR investirà principalmente in titoli a tasso fisso. Almeno due terzi degli investimenti dell'OICR saranno effettuati in obbligazioni a reddito fisso con rating Investment grade, emesse da enti aventi sede nei paesi dell'Unione europea. L'OICR può investire in modo residuale in i) titoli azionari, ii) prestiti che si qualificano come strumenti del mercato monetario, purché il rating dei titoli di debito degli emittenti non sia inferiore a B- o B3, iii) altri OICR del mercato monetario. Fino a un terzo degli attivi può essere denominato in valute di paesi non europei, il cui debito pubblico a lungo termine abbia ottenuto un rating Investment grade. Fino al 25% del patrimonio può essere investito in obbligazioni convertibili od obbligazioni cum warrant e, fino ad un terzo del patrimonio, in strumenti del mercato monetario.

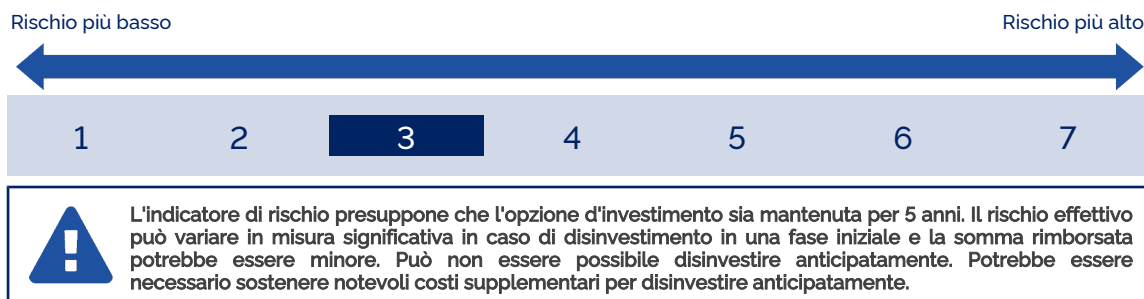
Nella selezione dei titoli il gestore tiene in considerazione criteri ESG.

Almeno due terzi degli investimenti saranno denominati in valute di paesi europei. La valuta di riferimento è l'Euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita moderata del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 3 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo (€ 0)

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 7.550 -24,47%	€ 6.550 -8,10%
Sfavorevole	€ 8.100 -19,00%	€ 8.350 -3,55%
Moderato	€ 10.100 0,97%	€ 8.790 -2,55%
Favorevole	€ 10.890 8,91%	€ 11.190 2,28%

Scenario - Caso morte

In caso di decesso dell'Assicurato

Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 10.100	€ 8.790

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il marzo 2021 e il marzo 2026.
 Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il giugno 2020 e il giugno 2025.
 Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il maggio 2016 e il maggio 2021.
 Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 247	€ 1.201
Incidenza annuale dei costi (*)	2,5%	2,5% 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 0% prima dei costi e al -2,5% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

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	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,5%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: Bluebay Euro Government Bond

Emittente: RBC Global Asset Management (UK) Limited

ISIN: LU0549541232

Codice Interno: 15233

Combinazione CNP di appartenenza: OICR OBBLIGAZIONARIO

Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR investirà principalmente in titoli a tasso fisso. Almeno due terzi degli investimenti dell'OICR saranno effettuati in obbligazioni a reddito fisso europei. L'OICR può investire in modo residuale in i) titoli azionari, ii) prestiti che si qualificano come strumenti del mercato monetario, purché il rating dei titoli di debito degli emittenti non sia inferiore a B- o B3, iii) altri OICR del mercato monetario. Fino al 25% del patrimonio può essere investito in obbligazioni convertibili od obbligazioni cum warrant e, fino ad un terzo del patrimonio, in strumenti del mercato monetario.

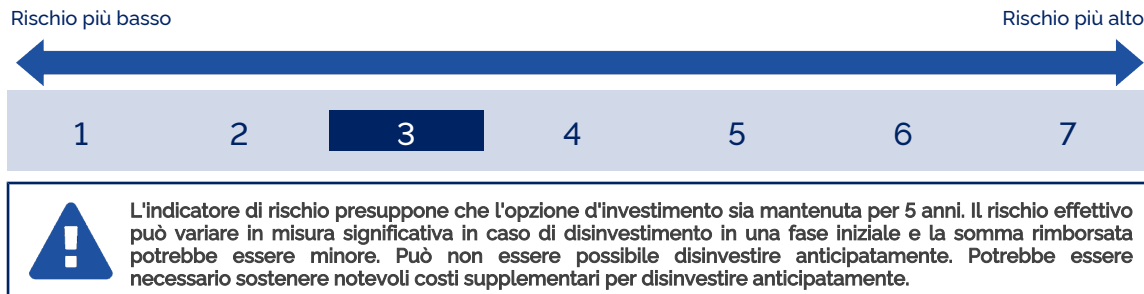
Nella selezione dei titoli il gestore tiene in considerazione criteri ESG.

La valuta di riferimento è l'Euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita moderata del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 3 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni		
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo I€ 01		
Scenari - Caso vita	In caso di uscita dopo 1 anno Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	In caso di uscita dopo 5 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 7.430 -25,74%	€ 6.280 -8,89%
Sfavorevole	€ 8.160 -18,41%	€ 8.060 -4,22%
Moderato	€ 10.000 0,02%	€ 8.580 -3,03%
Favorevole	€ 11.070 10,67%	€ 10.900 1,75%
Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.000	€ 8.580

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il marzo 2021 e il marzo 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il maggio 2019 e il maggio 2024.
Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il maggio 2016 e il maggio 2021.
Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 243	€ 1.158
Incidenza annuale dei costi (*)	2,4%	2,5% 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 -0,5% prima dei costi e al -3% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

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	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,5%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.
Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: BNP Disruptive Technology

Emittente: BNP Paribas Asset Management

ISIN: LU0823421689

Codice Interno: 17468

Combinazione CNP di appartenenza: OICR AZIONARIO

Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

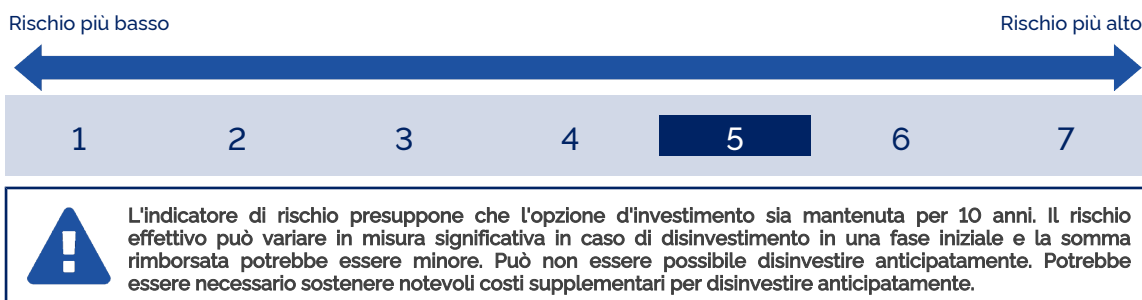
State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR punta ad aumentare il valore del patrimonio nel medio periodo investendo in azioni emesse in tutto il mondo da società innovative e che sono esposte all'innovazione tecnologica, tra cui l'intelligenza artificiale, il cloud computing e la robotica.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita significativa del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una alta tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel lungo periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 5 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-alto. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-alto e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo [€ 0]

Scenari - Caso vita

In caso di uscita dopo 1 anno

In caso di uscita dopo 5 anni

In caso di uscita dopo 10 anni

Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)

Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 2.300 -77,04%	€ 1.530 -31,32%	€ 540 -25,38%
Sfavorevole	€ 7.250 -27,53%	€ 11.670 3,13%	€ 10.630 0,62%
Moderato	€ 11.530 15,35%	€ 21.060 16,06%	€ 44.430 16,08%
Favorevole	€ 15.320 53,21%	€ 29.780 24,39%	€ 57.850 19,19%

Scenario - Caso morte

Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi

In caso di decesso dell'Assicurato	€ 11.530	€ 21.060	€ 44.430

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il gennaio 2025 e il maggio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il settembre 2013 e il settembre 2023.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il agosto 2011 e il agosto 2021.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	€ 383	€ 2.824	€ 8.892
Incidenza annuale dei costi (*)	3,8%	4,1% ogni anno	4,1% 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 20,2% prima dei costi e al 16,1% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	4,1%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 10 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: Candriam Absolute Return Equity Market Neutral

Emittente: Candriam Luxembourg

ISIN: LU1819523264

Codice Interno: 20846

Combinazione CNP di appartenenza: OICR FLESSIBILI

Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR mira ad ottenere una crescita del capitale, investendo nei principali attivi trattati e a sovraperformare il tasso overnight della zona euro. Nell'ambito dell'attuazione della strategia d'investimento, l'OICR investe in: a) azioni e/o titoli assimilabili ad azioni di società dei paesi sviluppati e/o titoli di società dei paesi emergenti, di qualsiasi capitalizzazione; b) contratti a termine (future, opzioni e swap) sul mercato regolamentato o fuori Borsa. Questi prodotti derivati sono utilizzati a fini di esposizione, di arbitraggio o di copertura e i loro sottostanti possono essere rappresentati da: i) azioni e/o titoli assimilabili ad azioni; ii) indici azionari; iii) quote di altri OICR; iv) valute, a fini di copertura. L'OICR può inoltre investire in c) operazioni di prestito attivo e passivo di titoli; d) Exchange traded notes su indici azionari; e) quote di organismi d'investimento collettivo. Nell'ambito della gestione delle liquidità, invece, l'OICR investirà in: a) strumenti del mercato monetario, il cui rating a breve termine è almeno pari a A-2 all'acquisto (o equivalente) assegnato da un'agenzia di rating, emessi da qualsiasi tipo di emittente; b) operazioni di repo e reverse repo; c) operazioni di prestito passivo di titoli; d) obbligazioni e altri titoli di credito, il cui rating a breve termine è almeno pari a A-2 all'acquisto (o equivalente) assegnato da un'agenzia di rating, emesse da qualsiasi tipo di emittente; e) valori mobiliari o strumenti del mercato monetario equivalenti a quelli sopra descritti, depositi o liquidità. Nell'ottica di realizzare il proprio obiettivo di gestione, l'OICR adotta uno stile c.d. "equity market neutral", ossia che, in funzione delle opportunità di investimento che identifica e di analisi quantitative e qualitative, il gestore assumerà di conseguenza delle posizioni di acquisto (lunghe) su azioni che ritiene che, fermo restando tutto il resto, abbiano il potenziale per apprezzarsi e posizioni di vendita (corte) su altre azioni. La valuta di riferimento del portafoglio è l'euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 3 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni		
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo (€ 0)	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Scenari - Caso vita	Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 7.930 -20,71%	€ 6.500 -5,96%
Sfavorevole	€ 8.980 -10,24%	€ 9.150 -1,27%
Moderato	€ 10.290 2,94%	€ 12.110 2,78%
Favorevole	€ 11.790 17,85%	€ 13.540 4,42%

Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.290	€ 12.110

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il maggio 2025 e il maggio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il luglio 2015 e il luglio 2022.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il settembre 2014 e il settembre 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 363	€ 2.799
Incidenza annuale dei costi (*)	3,6%	3,7% 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 6,5% prima dei costi e al 2,8% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,7%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 7 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: Candriam Equity L Oncology Impact

Emittente: Candriam Luxembourg

ISIN: LU1864481467

Codice Interno: 18997

Combinazione CNP di appartenenza: OICR AZIONARIO

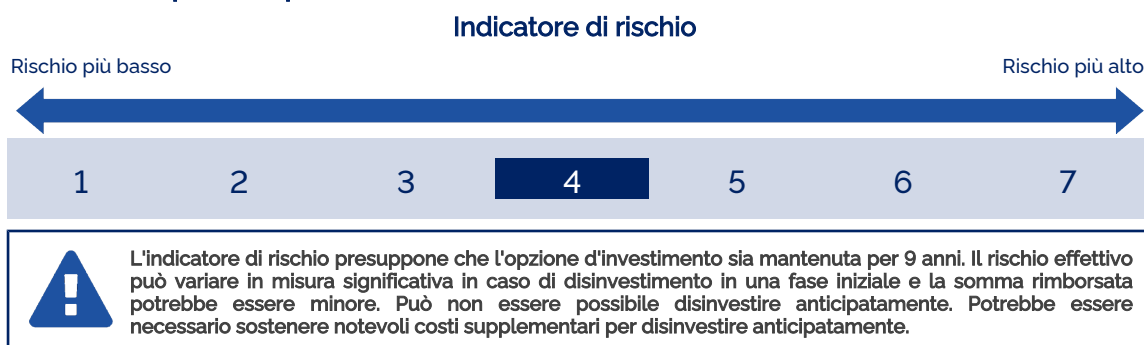
Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR mira ad ottenere una crescita del capitale, investendo in azioni di società attive nel settore dell'oncologia (studi diagnostici, farmaci, ecc., su/contro il cancro) con sede legale e/o attività principale in tutto il mondo. Il team di gestione effettua scelte discrezionali d'investimento nel portafoglio, in funzione di analisi specifiche delle caratteristiche e delle prospettive di evoluzione degli attivi trattati. La valuta di riferimento è il dollaro statunitense.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita significativa del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Attenzione al rischio cambio. L'OICR effettua pagamenti in una valuta straniera, quindi il rendimento finale che otterrete dipenderà dal tasso di cambio tra tale valuta e l'euro.

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 negli ultimi 14 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 9 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo [€ 0]

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 9 anni
Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 5.110 -48,94%	€ 2.420 -14,57%
Sfavorevole	€ 7.860 -21,43%	€ 8.280 -2,08%
Moderato	€ 10.980 9,84%	€ 20.890 8,53%
Favorevole	€ 15.210 52,14%	€ 38.470 16,15%

Scenario - Caso morte

In caso di decesso dell'Assicurato

Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi

€ 10.980 € 20.890

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il agosto 2024 e il maggio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il settembre 2014 e il settembre 2023.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il dicembre 2012 e il dicembre 2021. Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 9 anni
Costi totali	€ 377	€ 5.358
Incidenza annuale dei costi (*)	3,8%	4,2% 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 12,7% prima dei costi e al 8,5% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 9 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	4,2%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 9 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: Candriam Equity L Robotics & Innovative Technology

Emittente: Candriam Luxembourg

ISIN: LU1502282632

Codice Interno: 17290

Combinazione CNP di appartenenza: OICR AZIONARIO

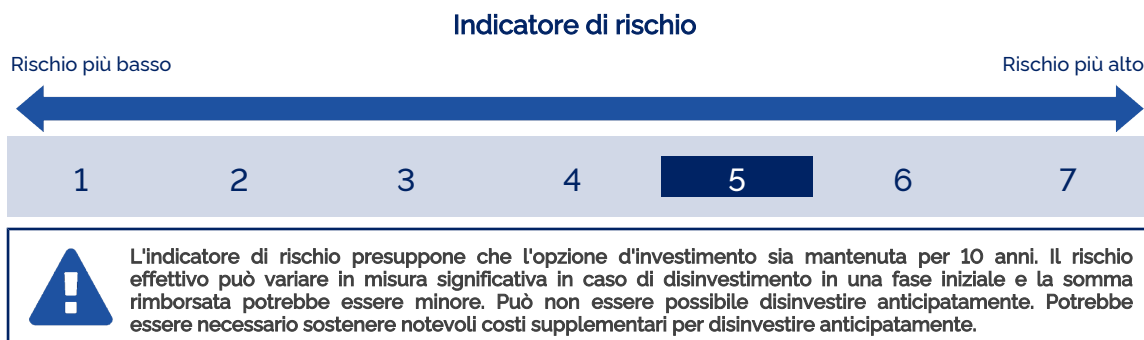
Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR investe principalmente in azioni di società ritenute ben posizionate per trarre vantaggio dalle evoluzioni delle innovazioni tecnologiche, con sede e/o attività preponderante in tutto il mondo. Sulla durata d'investimento consigliata, l'OICR mira ad ottenere una crescita del capitale, investendo nei principali attivi trattati. Il gestore effettua scelte discrezionali d'investimento nel portafoglio, in funzione di analisi specifiche delle caratteristiche e delle prospettive di evoluzione degli attivi trattati. La strategia di investimento tiene conto di un'analisi E.S.G. - Environment, Social and Governance - nella selezione dei titoli, attraverso un'analisi normativa sviluppata internamente dalla SGR. L'OICR può fare ricorso ai prodotti derivati, per fini tanto d'investimento quanto di copertura. La valuta di riferimento del portafoglio è il dollaro statunitense.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita significativa del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una alta tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel lungo periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 5 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-alto. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-alto e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni			
Esempio di investimento: € 10.000			
Premio assicurativo [€ 0]			
Scenari - Caso vita	In caso di uscita dopo 1 anno Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 2.620 -73,84%	€ 1.920 -28,11%	€ 770 -22,58%
Sfavorevole	€ 6.550 -34,53%	€ 4.400 -15,16%	€ 7.370 -3,00%
Moderato	€ 10.350 3,49%	€ 14.420 7,59%	€ 14.520 3,80%
Favorevole	€ 16.360 63,57%	€ 20.610 15,56%	€ 26.850 10,38%
Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.350	€ 14.420	€ 14.520

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il settembre 2012 e il settembre 2022.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il novembre 2013 e il novembre 2023.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il maggio 2016 e il maggio 2026.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	€ 376	€ 2.102	€ 4.808
Incidenza annuale dei costi (*)	3,8%	3,6% ogni anno	4,0% 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 7,8% prima dei costi e al 3,8% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	4,0%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 10 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: Carmignac Portfolio Sécurité Bond

Emittente: Carmignac Gestion Luxembourg

ISIN: LU0992624949

Codice Interno: 15879

Combinazione CNP di appartenenza: OICR OBBLIGAZIONARIO

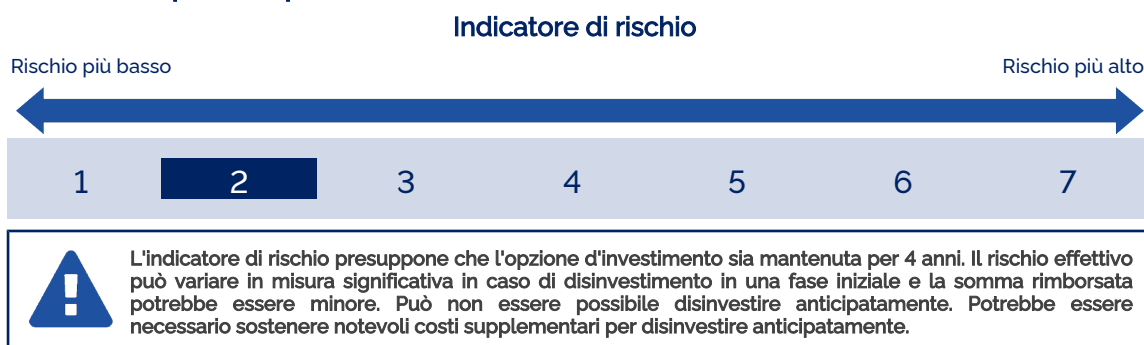
Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR mira a sovraperformare il suo Benchmark, che replica la performance del debito sovrano denominato in euro emesso da paesi aderenti all'euro sul mercato degli eurobond o sul mercato locale dell'emittente. Il portafoglio investimenti include principalmente obbligazioni, titoli di debito e strumenti del mercato monetario per lo più denominati in euro nonché obbligazioni a tasso variabile. Inoltre, l'OICR può investire fino in depositi, in obbligazioni contingent convertible ed in parti di OICR. La valuta di riferimento dell'OICR è l'euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita moderata del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una bassa tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 2 su 7 che corrisponde alla classe di rischio basso. 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 capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 nei diagrammi basati sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni		
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo (€ 0)		
Scenari - Caso vita	In caso di uscita dopo 1 anno Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	In caso di uscita dopo 4 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 8.660 -13,40%	€ 8.390 -4,30%
Sfavorevole	€ 9.060 -9,39%	€ 8.960 -2,70%
Moderato	€ 9.940 -0,64%	€ 9.600 -1,01%
Favorevole	€ 10.600 5,98%	€ 10.640 1,56%
Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 9.940	€ 9.600

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il giugno 2018 e il giugno 2022.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2020 e il febbraio 2024.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il maggio 2022 e il maggio 2026.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere

necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
Costi totali	€ 278	€ 1.085
Incidenza annuale dei costi (*)	2,8%	2,8% 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 1,8% prima dei costi e al -1% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 4 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,8%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 4 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: CM Obli Medio Termine Bond

Emittente: Crédit Mutuel Asset Management

ISIN: FRO010291591

Codice Interno: 22413

Combinazione CNP di appartenenza: OICR OBBLIGAZIONARIO

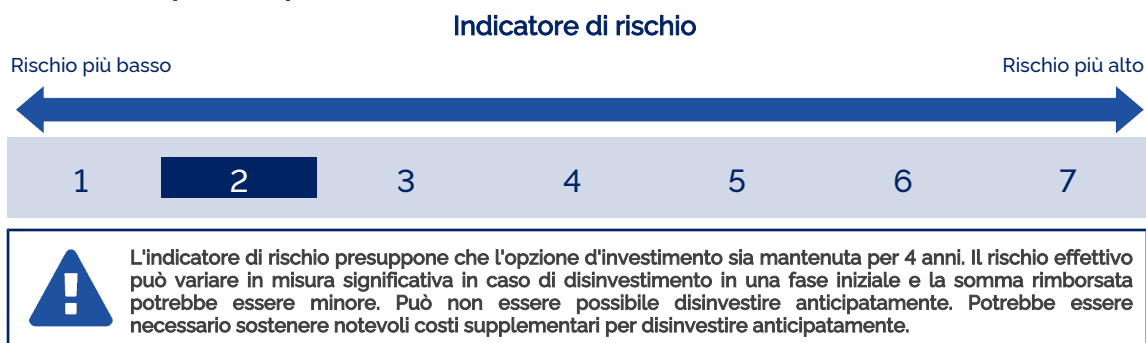
Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR è gestito attivamente su base discrezionale. Il suo obiettivo è quello di sovraperformare il proprio indicatore di performance, rappresentativo dei mercati obbligazionari europei con scadenza 3-5 anni, con un'esposizione al rischio di tasso d'interesse prossima a quella dell'indice nell'orizzonte d'investimento consigliato. Il fondo può investire in contratti finanziari future od opzioni a fini di copertura e/o di esposizione ai rischi azionario, di tasso, di credito e di cambio. Il gestore considera i criteri ambientali, sociali e di governance (ESG) nella selezione degli investimenti. La valuta di riferimento dell'OICR è l'Euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita moderata del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una bassa tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 2 su 7 che corrisponde alla classe di rischio basso. 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 capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni		
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo I€ OI	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
Scenari - Caso vita	Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 8.460 -15,37%	€ 7.870 -5,81%
Sfavorevole	€ 8.840 -11,56%	€ 8.330 -4,48%
Moderato	€ 9.840 -1,56%	€ 9.030 -2,52%
Favorevole	€ 10.470 4,65%	€ 9.770 -0,57%
Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 9.840	€ 9.030

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il settembre 2019 e il settembre 2023.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2021 e il febbraio 2025.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il maggio 2022 e il maggio 2026.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
Costi totali	€ 271	€ 1.036
Incidenza annuale dei costi (*)	2,7%	2,7% 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 0,2% prima dei costi e al -2,5% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 4 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,7%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 4 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: CM Short Term Bond

Emittente: Crédit Mutuel Asset Management

ISIN: FRO013373206

Codice Interno: 22412

Combinazione CNP di appartenenza: OICR OBBLIGAZIONARIO

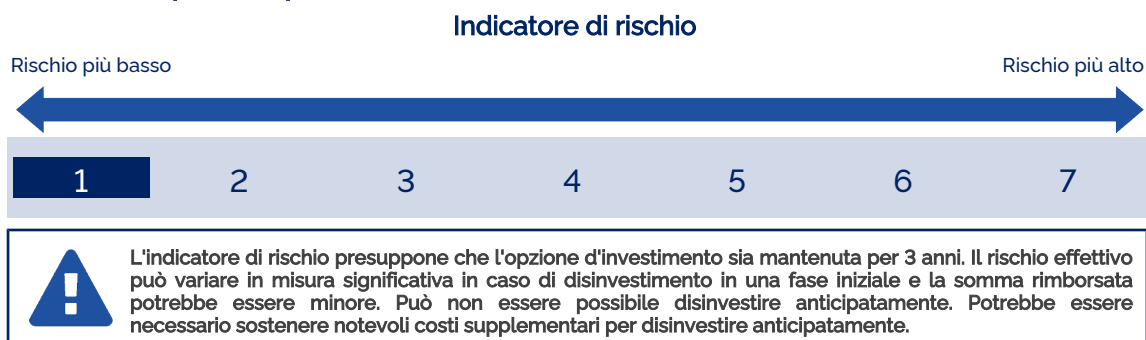
Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR è gestito attivamente con l'obiettivo di conseguire un rendimento al netto delle spese superiore a quello dell'indice di riferimento, rappresentativo del risk free rate per l'area euro (euro breve termine) per il periodo di investimento consigliato. In caso di tassi particolarmente bassi, negativi o volatili, il valore patrimoniale netto del fondo può registrare un declino strutturale. L'indice tiene conto della capitalizzazione degli interessi. Il gestore considera i criteri ambientali, sociali e di governance (ESG) nella selezione degli investimenti. La valuta di riferimento dell'OICR è l'Euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita moderata del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una bassa tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel breve periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 1 su 7 che corrisponde alla classe di rischio più basso. 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 di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 3 anni		
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo I€ OI		
Scenari - Caso vita	In caso di uscita dopo 1 anno Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	In caso di uscita dopo 3 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 9.640 -3,55%	€ 9.290 -2,44%
Sfavorevole	€ 9.720 -2,77%	€ 9.310 -2,36%
Moderato	€ 9.810 -1,86%	€ 9.440 -1,90%
Favorevole	€ 10.240 2,36%	€ 10.440 1,45%
Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 9.810	€ 9.440

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il marzo 2017 e il marzo 2020.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il gennaio 2019 e il gennaio 2022.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il ottobre 2022 e il ottobre 2025.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 3 anni
Costi totali	€ 261	€ 758
Incidenza annuale dei costi (*)	2,6%	2,6% 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 0,7% prima dei costi e al -1,9% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 3 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,6%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 3 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: CPR (R) Food For Generations

Emittente: CPR Asset Management

ISIN: LU1653750171

Codice Interno: 20303

Combinazione CNP di appartenenza: OICR AZIONARIO

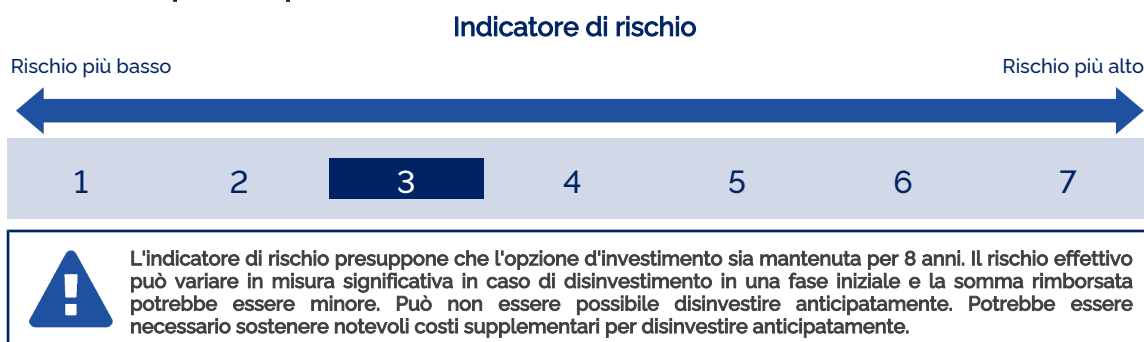
Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR investe in titoli azionari internazionali coinvolti nell'intera catena del valore alimentare. A tal fine, la strategia d'investimento dell'OICR punta a selezionare titoli di società impegnate in agricoltura, foreste, risorse idriche, produzione e distribuzione di generi alimentari, ristorazione e tutte le attività collegate. Il processo d'investimento segue un approccio sostenibile, escludendo le società con gravi controversie in materia ambientale, sociale o di governance. Almeno il 75% del patrimonio dell'OICR è investito in azioni e titoli equivalenti ad azioni di qualsiasi Paese, senza vincoli di capitalizzazione. Di questo 75% del patrimonio, l'OICR può investire una percentuale massima pari al 25% del patrimonio in azioni cinesi A. La valuta di riferimento è l'euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita significativa del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 3 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni	
Esempio di investimento: € 10.000	
Premio assicurativo (€ 0)	
Scenari - Caso vita	In caso di uscita dopo 1 anno Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.
Stress	€ 5.540 -44,55%
Sfavorevole	€ 8.420 -15,81%
Moderato	€ 10.090 0,87%
Favorevole	€ 13.980 39,82%
Scenario - Caso morte	In caso di uscita dopo 8 anni
In caso di decesso dell'Assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi
	€ 10.090
	€ 12.270

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il dicembre 2021 e il maggio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2015 e il febbraio 2023.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il agosto 2013 e il agosto 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Costi totali	€ 398	€ 3.617
Incidenza annuale dei costi (*)	4,0%	4,1% 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 6,7% prima dei costi e al 2,6% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	4,1%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 8 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: CPR (R) Global Disruptive Opportunities

Emittente: CPR Asset Management

ISIN: LU1530900684

Codice Interno: 20304

Combinazione CNP di appartenenza: OICR AZIONARIO

Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

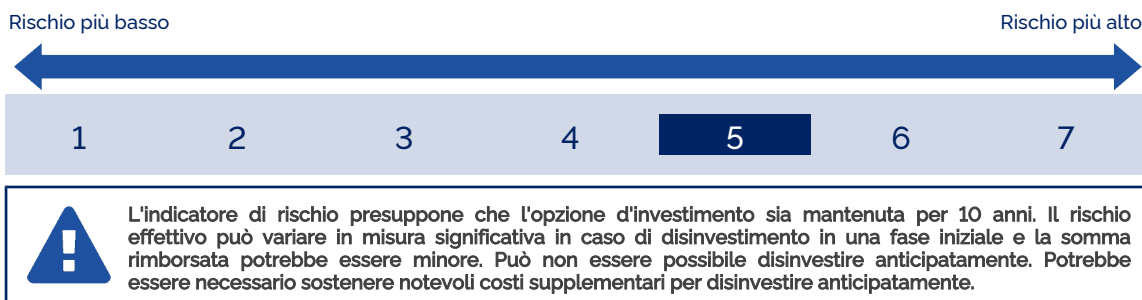
State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR mira a sovraperformare i mercati azionari mondiali sul lungo periodo (almeno cinque anni), investendo in azioni di società che adottano modelli imprenditoriali fortemente innovativi o che ne traggono beneficio, almeno in parte. A tal fine, l'OICR investe almeno il 75% del patrimonio in azioni e titoli equivalenti di qualsiasi paese, senza vincoli di capitalizzazione. All'interno di questa percentuale del 75% del patrimonio, l'OICR può investire fino al 25% in Azioni A cinesi. L'esposizione azionaria dell'OICR sarà compresa tra il 75% e il 120% del patrimonio. L'OICR può utilizzare strumenti derivati per finalità di copertura, arbitraggio ed esposizione e/o ai fini di una gestione efficiente del portafoglio.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita significativa del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una alta tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel lungo periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 5 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-alto. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-alto e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni				
Esempio di investimento: € 10.000				
Premio assicurativo [€ 0]				
Scenari - Caso vita				
	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni	
	Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.			
Stress	€ 2.940 -70,65%	€ 1.970 -27,76%	€ 790 -22,41%	
Sfavorevole	€ 6.180 -38,20%	€ 8.740 -2,66%	€ 8.670 -1,41%	
Moderato	€ 11.130 11,29%	€ 15.690 9,43%	€ 21.320 7,86%	
Favorevole	€ 15.820 58,18%	€ 22.460 17,57%	€ 39.690 14,78%	
Scenario - Caso morte				
	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi			
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 11.130	€ 15.690	€ 21.320	

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il gennaio 2025 e il maggio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il ottobre 2012 e il ottobre 2022.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il agosto 2011 e il agosto 2021.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	€ 407	€ 2.642	€ 6.444
Incidenza annuale dei costi (*)	4,1%	4,4% ogni anno	4,5% 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 12,4% prima dei costi e al 7,9% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	4,5%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 10 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: CPR (R) Global Silver Age

Emittente: CPR Asset Management

ISIN: LU1530898920

Codice Interno: 20305

Combinazione CNP di appartenenza: OICR AZIONARIO

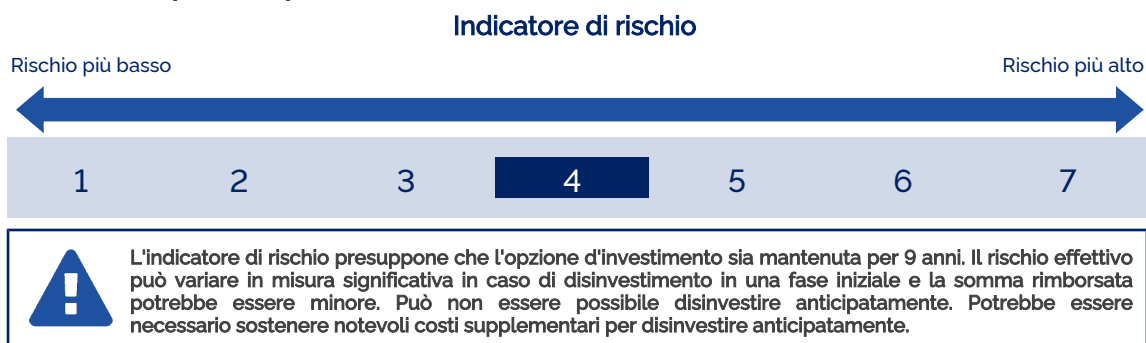
Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR investe almeno il 75% del patrimonio in azioni e titoli equivalenti di qualsiasi paese, senza vincoli di capitalizzazione rispetto al tema. Il Comparto può investire fino al 25% del patrimonio in azioni o titoli affini di emittenti di paesi emergenti (comprese le azioni A cinesi tramite entro il 25% del patrimonio). La Società di gestione integra un approccio sostenibile, escludendo alcune società in base ai seguenti criteri i) peggior punteggio ESG complessivo ii) peggiori punteggi negli specifici criteri E, S e G considerati rilevanti per l'economia della terza età iii) controversie ESG rilevanti. La valuta di riferimento è l'euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita significativa del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 14 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 9 anni		
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo I€ OI		
Scenari - Caso vita	In caso di uscita dopo 1 anno Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	In caso di uscita dopo 9 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 4.900 -50,98%	€ 2.680 -13,63%
Sfavorevole	€ 8.600 -13,99%	€ 6.960 -3,94%
Moderato	€ 10.370 3,69%	€ 13.420 3,32%
Favorevole	€ 13.430 34,27%	€ 20.330 8,20%
Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.370	€ 13.420

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il gennaio 2025 e il maggio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il settembre 2015 e il settembre 2024.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il dicembre 2012 e il dicembre 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 9 anni
Costi totali	€ 417	€ 4.426
Incidenza annuale dei costi (*)	4,2%	4,3% 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 7,6% prima dei costi e al 3,3% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 9 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	4,3%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 9 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni		
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo (€ 0)	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Scenari - Caso vita	Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 5.790 -42,10%	€ 4.030 -12,18%
Sfavorevole	€ 8.370 -16,26%	€ 8.720 -1,93%
Moderato	€ 10.280 2,78%	€ 11.470 1,97%
Favorevole	€ 11.880 18,81%	€ 14.370 5,32%

Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.280	€ 11.470

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2025 e il maggio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il giugno 2016 e il giugno 2023.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il dicembre 2018 e il dicembre 2025.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 355	€ 2.638
Incidenza annuale dei costi (*)	3,5%	3,6% 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 5,6% prima dei costi e al 2% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,6%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 7 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: DWS Concept Kaldemorgen Ist.

Emittente: Deutsche Asset Management S.A.

ISIN: LU0599947438

Codice Interno: 19026

Combinazione CNP di appartenenza: OICR FLESSIBILI

Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

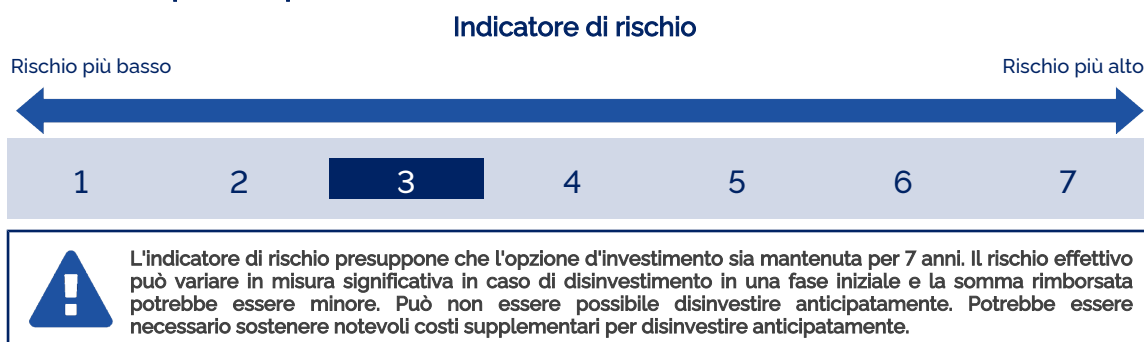
State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: Obiettivo della politica d'investimento è il conseguimento di un incremento di valore duraturo. A tale scopo, l'OICR investe fino al 100% del proprio patrimonio in azioni, valori mobiliari, obbligazionari, certificati, titoli del mercato monetario e liquidità. Inoltre, per proteggersi dai rischi di mercato, l'OICR può investire, tra gli altri, in derivati a fini d'investimento e di copertura. L'OICR investirà in mercati e strumenti diversi secondo il contesto economico generale. Fino al 20% del patrimonio potrà essere investito in asset backed securities.

La valuta di riferimento è l'euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 3 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo I€ 0]

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 7.110 -28,88%	€ 5.730 -7,66%
Sfavorevole	€ 9.310 -6,94%	€ 9.050 -1,41%
Moderato	€ 10.190 1,93%	€ 11.110 1,51%
Favorevole	€ 11.240 12,40%	€ 12.060 2,71%

Scenario - Caso morte

	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.190 € 11.110

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il gennaio 2025 e il maggio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il giugno 2016 e il giugno 2023.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il dicembre 2018 e il dicembre 2025.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 341	€ 2.531
Incidenza annuale dei costi (*)	3,4%	3,5% 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 1,5% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,5%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 7 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: EdR Big Data Equity Ist.

Emittente: Edmond de Rothschild Asset Management (France)

ISIN: LU1244894231

Codice Interno: 17051

Combinazione CNP di appartenenza: OICR AZIONARIO

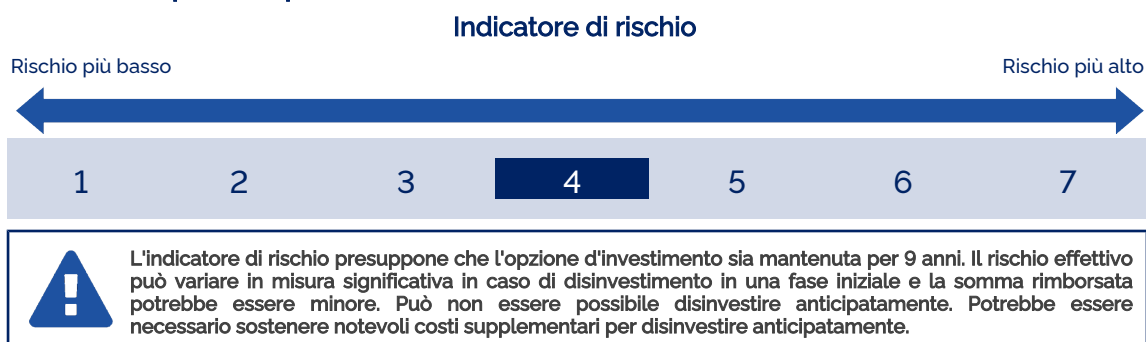
Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR persegue il proprio obiettivo investendo sui mercati internazionali dei capitali e mediante la selezione, tra le altre, di società coinvolte nei settori tecnologici o correlati alle tecnologie di analisi avanzate di Big Data. Una percentuale compresa tra il 60 e il 100% del portafoglio sarà esposta direttamente o mediante altri OICR o altri contratti finanziari ai mercati azionari internazionali e ad altri titoli assimilati. L'OICR può detenere ADR (American Depositary Receipt), GDR (Global Depositary Receipt) e titoli privi di diritti di voto. Inoltre, l'OICR può investire fino al 40% del portafoglio in titoli di debito negoziabili e strumenti del mercato monetario, soprattutto a fini di gestione della liquidità. L'OICR può detenere in modo residuale depositi vincolati presso la Banca depositaria e detenere altri OICR. La valuta di riferimento del portafoglio è l'euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita significativa del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 14 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 9 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo (€ 0)

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 9 anni
Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 5.280 -47,18%	€ 2.550 -14,08%
Sfavorevole	€ 8.620 -13,83%	€ 9.070 -1,08%
Moderato	€ 11.070 10,67%	€ 24.920 10,68%
Favorevole	€ 15.740 57,43%	€ 31.290 13,51%

Scenario - Caso morte

In caso di decesso dell'Assicurato

Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi

€ 11.070 € 24.920

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il gennaio 2025 e il maggio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il giugno 2014 e il giugno 2023.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il dicembre 2012 e il dicembre 2021. Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 9 anni
Costi totali	€ 399	€ 5.948
Incidenza annuale dei costi (*)	4,0%	4,3% 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 15% prima dei costi e al 10,7% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 9 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	4,3%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 9 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: Eleva European Selection Equity

Emittente: ELEVA Capital SAS

ISIN: LU1111643042

Codice Interno: 17988

Combinazione CNP di appartenenza: OICR AZIONARIO

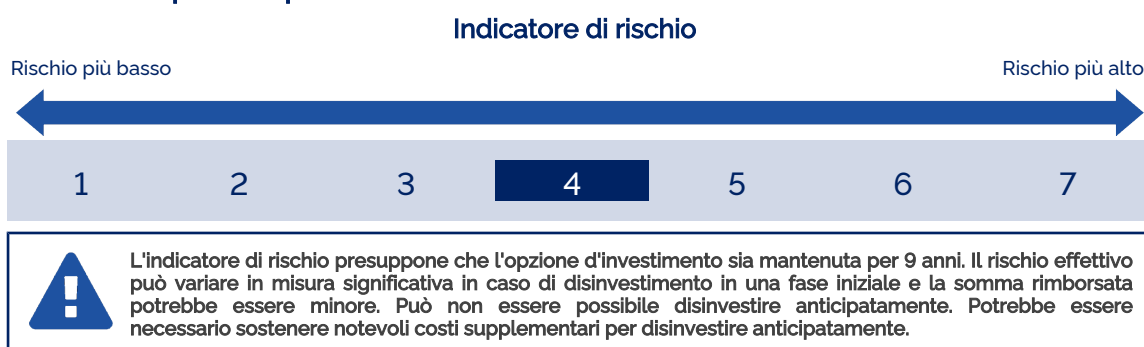
Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR mira a conseguire rendimenti corretti per il rischio e una crescita del capitale di livello superiore nel lungo termine rispetto al Benchmark investendo principalmente in titoli azionari e legati ad azioni europee. L'OICR investirà residualmente in future su indici o settori, opzioni su titoli ai fini di copertura o di gestione efficiente del portafoglio. Il gestore considera i criteri ambientali, sociali e di governance (ESG) nella selezione degli investimenti. La valuta di riferimento dell'OICR è l'Euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita significativa del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 14 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 9 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo (€ 0)

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 9 anni
Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 4.230 -57,67%	€ 2.040 -16,19%
Sfavorevole	€ 8.230 -17,71%	€ 9.360 -0,74%
Moderato	€ 10.980 9,84%	€ 17.340 6,31%
Favorevole	€ 14.180 41,84%	€ 21.850 9,07%

Scenario - Caso morte

In caso di decesso dell'Assicurato

Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 10.980	€ 17.340

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2025 e il maggio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il gennaio 2014 e il gennaio 2023.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il maggio 2012 e il maggio 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere

necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 9 anni
Costi totali	€ 381	€ 4.670
Incidenza annuale dei costi (*)	3,8%	4,0% 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 10,3% prima dei costi e al 6,3% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 9 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	4,0%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 9 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: Epsilon Emerging Bond Total Return

Emittente: EURIZON CAPITAL SGR

ISIN: LU0365358570

Codice Interno: 13883

Combinazione CNP di appartenenza: OICR OBBLIGAZIONARIO

Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'obiettivo è conseguire un rendimento annuale in euro superiore al Benchmark maggiorato del 1,30%.

Il patrimonio è investito prevalentemente in strumenti finanziari di natura obbligazionaria o correlati al debito a breve e medio termine, emessi da governi e società private dei paesi emergenti, compresi gli strumenti con Rating inferiore ad Investment grade. Su base accessoria, il patrimonio può essere investito in qualsiasi altro strumento inclusi, ma non soltanto, altri OICR, in misura residuale, e disponibilità liquide, compresi i depositi a termine presso istituti di credito.

L'OICR può investire in strumenti finanziari negoziati sui mercati locali e offshore cinesi e denominati in renminbi.

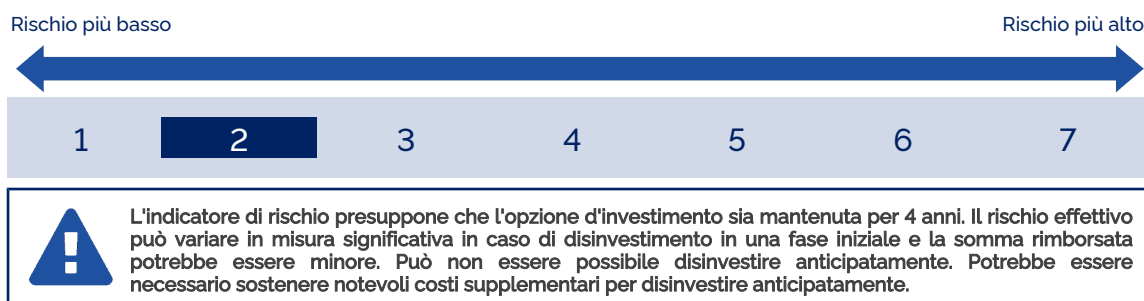
L'OICR può utilizzare strumenti finanziari derivati con finalità di i) copertura dei rischi, ii) efficiente gestione del portafoglio e/o iii) investimento in base alla politica di investimento.

L'OICR promuove caratteristiche ambientali, sociali e di governance (ESG) ai sensi dell'Articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita moderata del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una bassa tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 2 su 7 che corrisponde alla classe di rischio basso. 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 capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni		
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo I€ OI		
Scenari - Caso vita	In caso di uscita dopo 1 anno Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	In caso di uscita dopo 4 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 7.590 -24,08%	€ 7.300 -7,56%
Sfavorevole	€ 8.350 -16,47%	€ 8.200 -4,83%
Moderato	€ 9.970 -0,34%	€ 9.210 -2,04%
Favorevole	€ 10.920 9,18%	€ 10.830 2,02%
Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 9.970	€ 9.210

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il giugno 2018 e il giugno 2022.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il aprile 2021 e il aprile 2025.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il maggio 2022 e il maggio 2026.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
Costi totali	€ 245	€ 939
Incidenza annuale dei costi (*)	2,4%	2,4% 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 0,4% prima dei costi e al -2% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 4 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,4%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 4 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: Epsilon Euro Bond

Emittente: EURIZON CAPITAL SGR

ISIN: LU0278427041

Codice Interno: 13884

Combinazione CNP di appartenenza: OICR OBBLIGAZIONARIO

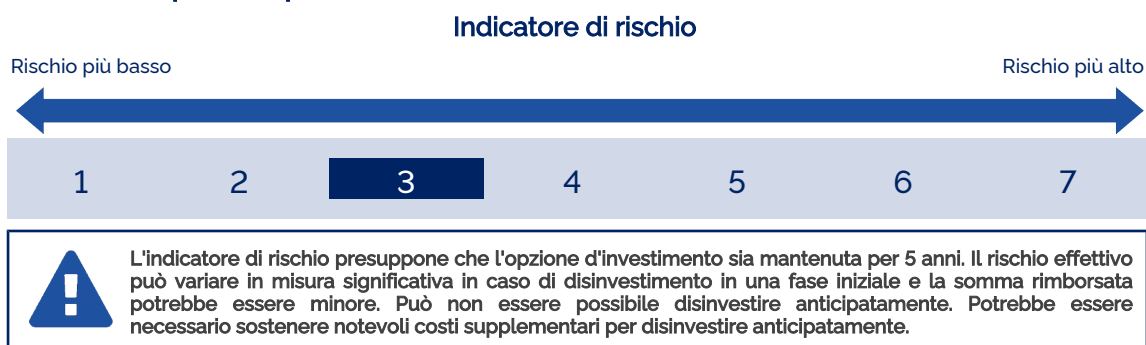
Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR investirà principalmente in strumenti finanziari obbligazionari o correlati al debito di ogni tipo, compresi ad esempio obbligazioni e strumenti del mercato monetario. Il patrimonio potrà essere principalmente investito anche in depositi aperti presso istituti di credito. La parte restante del patrimonio netto potrà essere investita in altri strumenti, ad esempio, ma non solo, in altri OICR di ogni tipo e disponibilità liquide. La valuta di riferimento del portafoglio è l'Euro

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita moderata del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 3 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni		
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo [€ 0]		
Scenari - Caso vita	In caso di uscita dopo 1 anno Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	In caso di uscita dopo 5 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 7.180 -28,19%	€ 5.860 -10,15%
Sfavorevole	€ 8.270 -17,34%	€ 8.160 -3,98%
Moderato	€ 9.910 -0,86%	€ 8.640 -2,87%
Favorevole	€ 10.990 9,92%	€ 10.370 0,72%
Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 9.910	
	€ 8.640	

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il marzo 2021 e il marzo 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il dicembre 2019 e il dicembre 2024.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il novembre 2016 e il novembre 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere

necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 244	€ 1.157
Incidenza annuale dei costi (*)	2,4%	2,4% 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 -0,5% prima dei costi e al -2,9% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

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	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,4%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: ETF Amundi Core S&P 500 Swap

Emittente: Amundi Luxembourg S.A.

ISIN: LU0959211326

Codice Interno: 19695

Combinazione CNP di appartenenza: OICR INDICIZZATI AZIONARI

Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

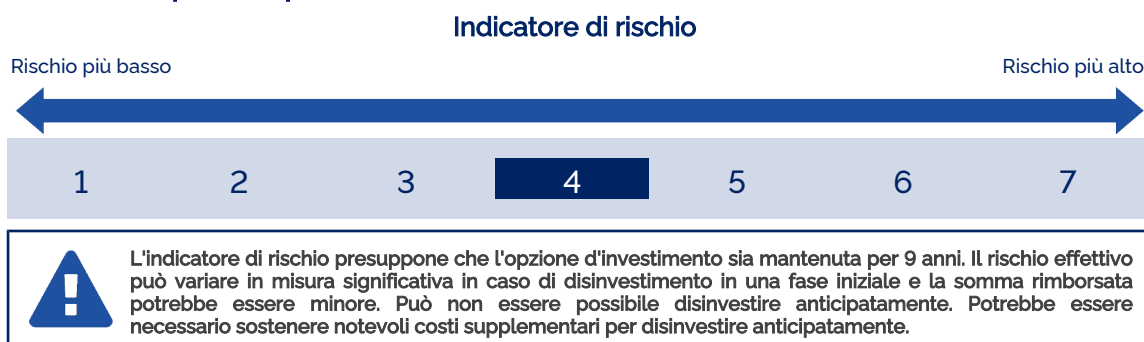
Obiettivi dell'opzione di investimento: L'obiettivo di investimento consiste nel replicare l'andamento, sia al rialzo che al ribasso, dell'indice S&P 500 Net Total Return denominato in dollari statunitensi, riducendo al minimo la volatilità dovuta alla differenza tra la performance dell'ETF e quella del Benchmark.

L'indice di riferimento è un indice azionario che rappresenta l'andamento dei titoli azionari delle principali società statunitensi.

La valuta di riferimento è il dollaro statunitense, ma l'ETF adotta una strategia di copertura giornaliera del rischio di cambio nei confronti dell'euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita significativa del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 14 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 9 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo I€ 0]

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 9 anni
Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 3.690 -63,09%	€ 1.610 -18,34%
Sfavorevole	€ 7.620 -23,80%	€ 9.630 -0,41%
Moderato	€ 11.080 10,78%	€ 20.210 8,13%
Favorevole	€ 14.970 49,72%	€ 26.290 11,34%

Scenario - Caso morte

	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 11.080 € 20.210

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il gennaio 2025 e il maggio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il ottobre 2015 e il ottobre 2024.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il dicembre 2012 e il dicembre 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 9 anni
Costi totali	€ 282	€ 3.801
Incidenza annuale dei costi (*)	2,8%	3,0% 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 11,1% prima dei costi e al 8,1% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 9 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,0%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 9 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: ETF Amundi EUR Corp Bond PAB Climate Paris Aligned

Emittente: Amundi Luxembourg S.A.

ISIN: LU1829219127

Codice Interno: 6294

Combinazione CNP di appartenenza: OICR INDICIZZATI OBBLIGAZIONARI

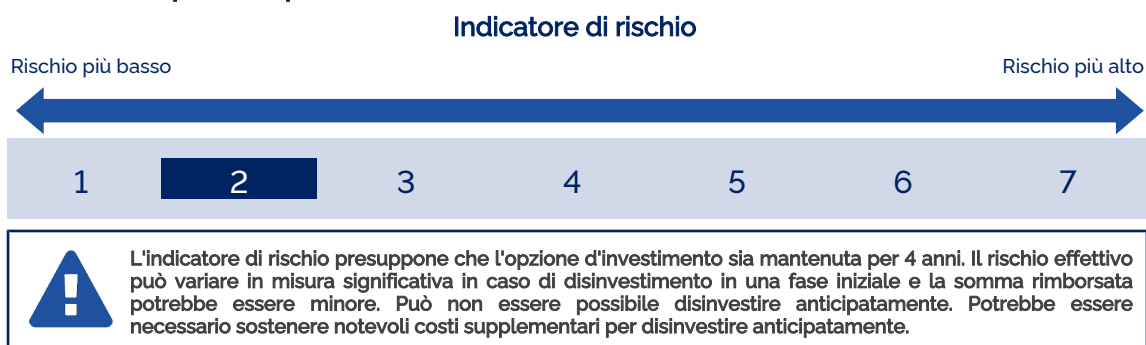
Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: Al fine di conseguire l'obiettivo di replica del proprio Benchmark, l'OICR adotta un metodo di replica indiretta, vale a dire investirà in un portafoglio di valori mobiliari e stipulerà un contratto finanziario derivato di tipo swap, con una o più controparti, per ottenere tramite quest'ultimo un rendimento in linea con le obbligazioni denominate in euro. L'indice replicato dall'OICR è composto da 125 titoli obbligazionari di emittenti privati, con durata residua superiore a 2 anni, selezionati in base al massimo grado di liquidità degli stessi.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita moderata del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una bassa tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 2 su 7 che corrisponde alla classe di rischio basso. 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 capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni		
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo (€ 0)		
Scenari - Caso vita	In caso di uscita dopo 1 anno Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	In caso di uscita dopo 4 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 7.650 -23,53%	€ 6.740 -9,39%
Sfavorevole	€ 8.340 -16,56%	€ 8.170 -4,93%
Moderato	€ 9.940 -0,56%	€ 9.010 -2,58%
Favorevole	€ 10.700 6,95%	€ 10.120 0,31%
Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 9.940	€ 9.010

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il settembre 2019 e il settembre 2023.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il giugno 2021 e il giugno 2025.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il maggio 2022 e il maggio 2026.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere

necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
Costi totali	€ 224	€ 868
Incidenza annuale dei costi (*)	2,2%	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 -0,3% prima dei costi e al -2,6% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 4 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,3%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 4 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: ETF Amundi Euro Corporate Bond

Emittente: Amundi Luxembourg S.A.

ISIN: LU2089238625

Codice Interno: 22406

Combinazione CNP di appartenenza: OICR INDICIZZATI OBBLIGAZIONARI

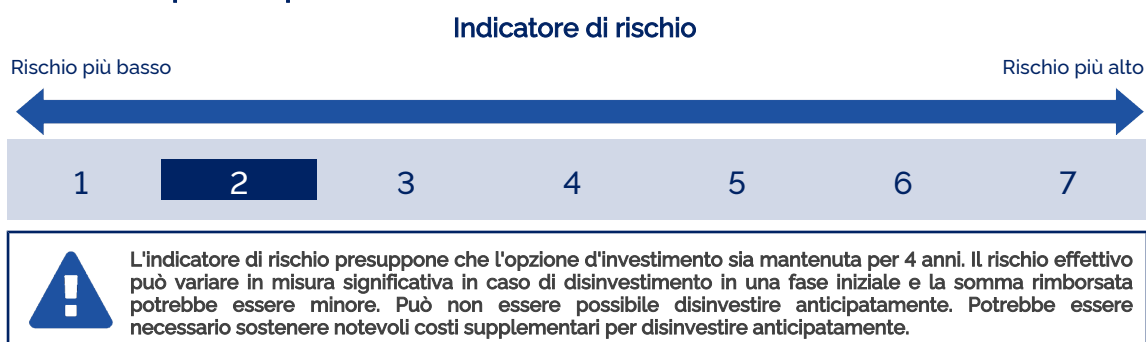
Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR ha l'obiettivo di replicare il più fedelmente possibile la performance dell'Indice Bloomberg Euro Corporate Bond, sia al rialzo che al ribasso, minimizzando al contempo la volatilità della differenza tra la performance del Comparto e quella dell'Indice. L'indice misura il mercato delle obbligazioni societarie a tasso fisso investment grade, denominate in euro. Il Gestore degli investimenti potrà utilizzare derivati al fine di gestire afflussi e deflussi, relativi all'Indice o ai componenti dell'Indice a fini d'investimento e/o di gestione efficiente del portafoglio. La valuta di riferimento dell'OICR è l'Euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita moderata del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una bassa tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 2 su 7 che corrisponde alla classe di rischio basso. 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 capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni		
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo I€ OI		
Scenari - Caso vita	In caso di uscita dopo 1 anno Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	In caso di uscita dopo 4 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 8.010 -19,87%	€ 7.050 -8,37%
Sfavorevole	€ 8.280 -17,24%	€ 8.190 -4,88%
Moderato	€ 10.040 0,35%	€ 9.040 -2,49%
Favorevole	€ 10.720 7,20%	€ 10.230 0,58%
Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.040	€ 9.040

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il settembre 2019 e il settembre 2023.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il giugno 2021 e il giugno 2025.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il novembre 2016 e il novembre 2020.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
Costi totali	€ 211	€ 822
Incidenza annuale dei costi (*)	2,1%	2,1% 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 -0,4% prima dei costi e al -2,5% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 4 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,1%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 4 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: ETF Amundi Euro Gov Bond 1-3Y

Emittente: Lyxor International Asset Management

ISIN: LU1650487413

Codice Interno: 15715

Combinazione CNP di appartenenza: OICR INDICIZZATI OBBLIGAZIONARI

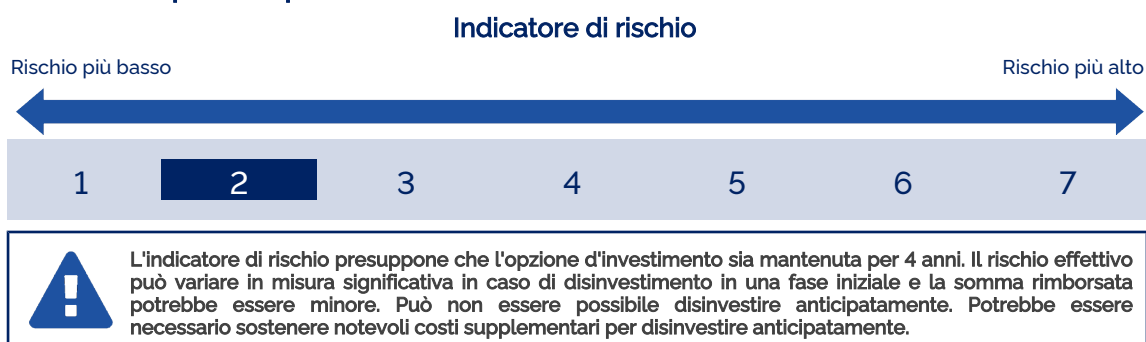
Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'obiettivo di investimento dell'ETF consiste nel replicare l'andamento, sia al rialzo che al ribasso, del benchmark, rappresentato dall'indice Bloomberg Barclays Euro Treasury 50bn 1-3 Year Bond, denominato in euro e rappresentativo del rendimento del mercato delle obbligazioni governative a tasso fisso emesse della zona euro, riducendo al minimo la volatilità dovuta alla differenza tra la performance dell'ETF e la performance del Benchmark. Sono incluse soltanto le obbligazioni con una scadenza compresa tra 1 e 3 anni (quest'ultima esclusa), con Rating Investment grade. La valuta del portafoglio è l'euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita moderata del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una bassa tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 2 su 7 che corrisponde alla classe di rischio basso. 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 capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni			
Esempio di investimento: € 10.000			
Premio assicurativo I€ OI			
Scenari - Caso vita		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
	Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 8.820 -11,76%		€ 8.290 -4,57%
Sfavorevole	€ 9.310 -6,89%		€ 8.640 -3,58%
Moderato	€ 9.770 -2,33%		€ 9.090 -2,37%
Favorevole	€ 10.280 2,79%		€ 9.750 -0,62%
Scenario - Caso morte		Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato		€ 9.770	€ 9.090

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2019 e il febbraio 2023.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il giugno 2016 e il giugno 2020.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il maggio 2022 e il maggio 2026.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
Costi totali	€ 221	€ 835
Incidenza annuale dei costi (*)	2,2%	2,2% 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 -0,2% prima dei costi e al -2,4% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 4 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,2%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 4 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: ETF Amundi Euro Gov Bond 15+Y

Emittente: Lyxor International Asset Management

ISIN: LU1287023268

Codice Interno: 18565

Combinazione CNP di appartenenza: OICR INDICIZZATI OBBLIGAZIONARI

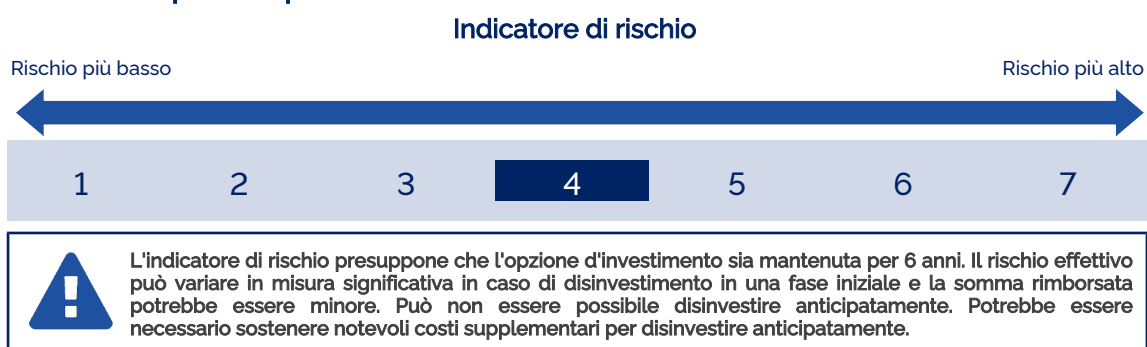
Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'obiettivo di investimento consiste nel replicare la performance del Benchmark, riducendo al minimo la volatilità dovuta alla differenza tra la performance dell'ETF e del Benchmark. L'ETF investe in obbligazioni governative a tasso fisso emesse dai paesi membri dell'Unione Europea, con Rating Investment grade. Sono incluse soltanto le obbligazioni denominate in euro con una scadenza di oltre 15 anni. La valuta del portafoglio è l'euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita moderata del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 11 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 6 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo (€ 0)

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 6 anni
Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 4.830 -51,74%	€ 2.900 -18,66%
Sfavorevole	€ 6.280 -37,22%	€ 5.420 -9,72%
Moderato	€ 9.810 -1,93%	€ 7.410 -4,87%
Favorevole	€ 12.630 26,27%	€ 12.540 3,84%

Scenario - Caso morte

In caso di decesso dell'Assicurato

Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 9.810	€ 7.410

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il dicembre 2020 e il maggio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il luglio 2017 e il luglio 2023.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il agosto 2015 e il agosto 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere

necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 6 anni
Costi totali	€ 221	€ 1.146
Incidenza annuale dei costi (*)	2,2%	2,2% 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 -2,7% prima dei costi e al -4,9% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 6 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,2%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 6 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: ETF Amundi Euro Gov Bond 3-5Y

Emittente: Lyxor International Asset Management

ISIN: LU1650488494

Codice Interno: 16591

Combinazione CNP di appartenenza: OICR INDICIZZATI OBBLIGAZIONARI

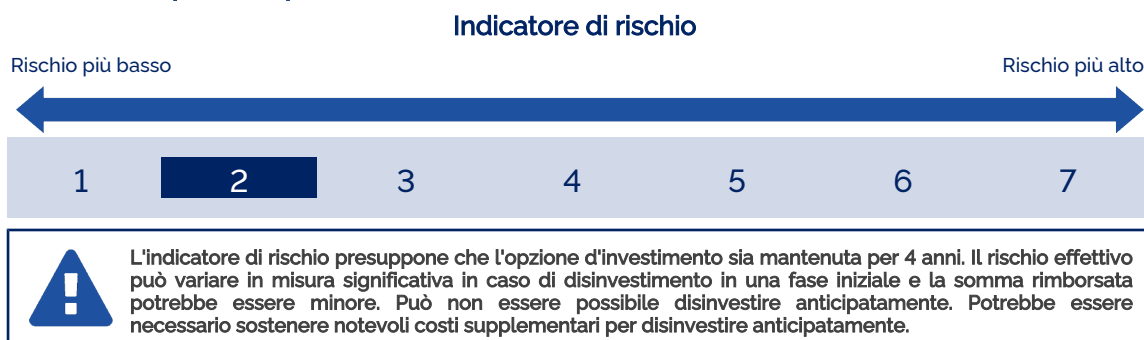
Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'obiettivo di investimento dell'ETF consiste nel replicare l'andamento, sia al rialzo che al ribasso, del benchmark, rappresentato dall'indice Bloomberg Barclays Euro Treasury 50bn 3-5 Year Bond, denominato in euro e rappresentativo del rendimento del mercato delle obbligazioni governative a tasso fisso emesse della zona euro, riducendo al minimo la volatilità dovuta alla differenza tra la performance dell'ETF e la performance del Benchmark. Sono incluse soltanto le obbligazioni con una scadenza compresa tra 3 e 5 anni (quest'ultima esclusa), con Rating Investment grade. La valuta del portafoglio è l'euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita moderata del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una bassa tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 2 su 7 che corrisponde alla classe di rischio basso. 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 capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni			
Esempio di investimento: € 10.000			
Premio assicurativo I€ OI			
Scenari - Caso vita	In caso di uscita dopo 1 anno		In caso di uscita dopo 4 anni
	Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 8.110 -18,95%		€ 7.500 -6,95%
Sfavorevole	€ 8.810 -11,87%		€ 8.240 -4,72%
Moderato	€ 9.830 -1,72%		€ 8.970 -2,68%
Favorevole	€ 10.450 4,46%		€ 9.640 -0,91%
Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 9.830		€ 8.970

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il settembre 2019 e il settembre 2023.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il luglio 2021 e il luglio 2025.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il maggio 2022 e il maggio 2026.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
Costi totali	€ 221	€ 839
Incidenza annuale dei costi (*)	2,2%	2,2% 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 -0,5% 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. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 4 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,2%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 4 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: ETF Amundi Euro Gov Inflation-Linked Bond

Emittente: Lyxor International Asset Management

ISIN: LU1650491282

Codice Interno: 19521

Combinazione CNP di appartenenza: OICR INDICIZZATI OBBLIGAZIONARI

Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'obiettivo di investimento consiste nel replicare la performance dell'indice Bloomberg Barclays Euro Government Inflation-Linked Bond denominato in euro, riducendo al minimo la volatilità dovuta alla differenza tra la performance dell'ETF quella del Benchmark. L'indice è composto da obbligazioni governative con Rating Investment grade a tasso fisso emesse dai paesi membri dell'Unione Europea. Sono incluse soltanto le obbligazioni denominate in euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita moderata del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 3 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 nei diagrammi basati sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni		
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo (€ 0)		
Scenari - Caso vita	In caso di uscita dopo 1 anno Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	In caso di uscita dopo 5 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 6.570 -34,33%	€ 5.770 -10,43%
Sfavorevole	€ 8.840 -11,56%	€ 8.840 -2,43%
Moderato	€ 9.940 -0,60%	€ 9.730 -0,54%
Favorevole	€ 10.810 8,06%	€ 10.960 1,84%
Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 9.940	
	€ 9.730	

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il marzo 2022 e il maggio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il maggio 2019 e il maggio 2024.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il marzo 2017 e il marzo 2022.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere

necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 224	€ 1.104
Incidenza annuale dei costi (*)	2,2%	2,2% 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 1,7% prima dei costi e al -0,5% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

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	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,2%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: ETF Amundi Global Aggr Green Bond

Emittente: Amundi Luxembourg S.A.

ISIN: LU1563454310

Codice Interno: 18080

Combinazione CNP di appartenenza: OICR INDICIZZATI OBBLIGAZIONARI

Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

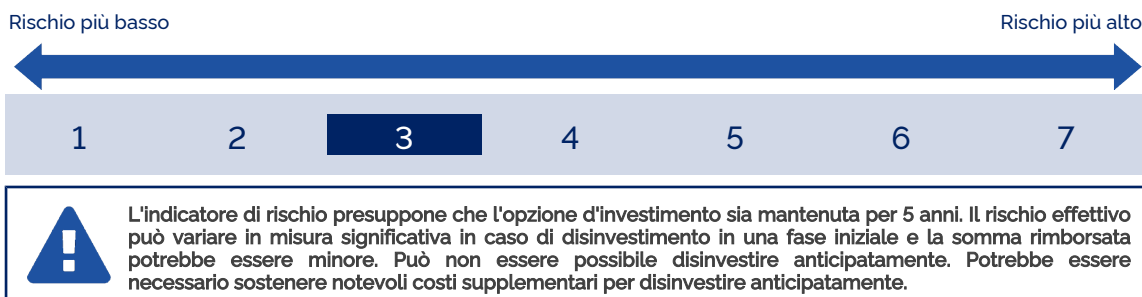
State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'obiettivo di investimento consiste nel replicare l'andamento, sia al rialzo che al ribasso, dell'indice Solactive Green Bond EUR USD IG, denominato in euro, al fine di offrire un'esposizione al mercato delle obbligazioni "green", riducendo al minimo la volatilità dovuta alla differenza tra la performance dell'ETF e quelle del Benchmark. L'indice è rappresentativo del rendimento delle obbligazioni emesse per finanziare progetti con un impatto ambientale positivo, denominate in euro e dollari statunitensi di emittenti con Rating Investment grade. La valuta di riferimento è l'euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita moderata del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 3 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni			
Esempio di investimento: € 10.000			
Premio assicurativo I€ OI			
Scenari - Caso vita	In caso di uscita dopo 1 anno		In caso di uscita dopo 5 anni
	Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 7.370	-26,26%	€ 6.010 -9,69%
Sfavorevole	€ 8.020	-19,84%	€ 7.850 -4,72%
Moderato	€ 9.840	-1,64%	€ 8.340 -3,56%
Favorevole	€ 11.050	10,49%	€ 10.000 0,01%
Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 9.840		€ 8.340

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il agosto 2019 e il agosto 2024.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il agosto 2018 e il agosto 2023.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il novembre 2016 e il novembre 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 244	€ 1.135
Incidenza annuale dei costi (*)	2,4%	2,4% 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 -1,2% prima dei costi e al -3,6% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

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	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,4%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: ETF Amundi MSCI AC Asia Pacific Ex Japan

Emittente: Lyxor International Asset Management

ISIN: LU1900068328

Codice Interno: 17141

Combinazione CNP di appartenenza: OICR INDICIZZATI AZIONARI

Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'ETF investe nelle azioni large e mid cap dell'Asia-Pacifico, Giappone escluso - ovvero Cina, Hong Kong, India, Indonesia, Corea del Sud, Malesia, Filippine, Singapore, Taiwan e Thailandia. La valuta di riferimento del portafoglio è l'euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita significativa del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 14 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 9 anni		
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo (€ 0)	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 9 anni
Scenari - Caso vita	Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 3.850 -61,53%	€ 1.740 -17,67%
Sfavorevole	€ 7.740 -22,59%	€ 10.150 0,17%
Moderato	€ 10.320 3,23%	€ 13.450 3,35%
Favorevole	€ 14.440 44,42%	€ 17.130 6,16%
Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.320	€ 13.450

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il aprile 2015 e il aprile 2024.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il aprile 2013 e il aprile 2022.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il giugno 2012 e il giugno 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 9 anni
Costi totali	€ 327	€ 3.430
Incidenza annuale dei costi (*)	3,3%	3,3% 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 6,7% prima dei costi e al 3,4% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 9 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,3%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 9 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: ETF Amundi MSCI All Country World

Emittente: Lyxor International Asset Management

ISIN: LU1829220216

Codice Interno: 18993

Combinazione CNP di appartenenza: OICR INDICIZZATI AZIONARI

Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

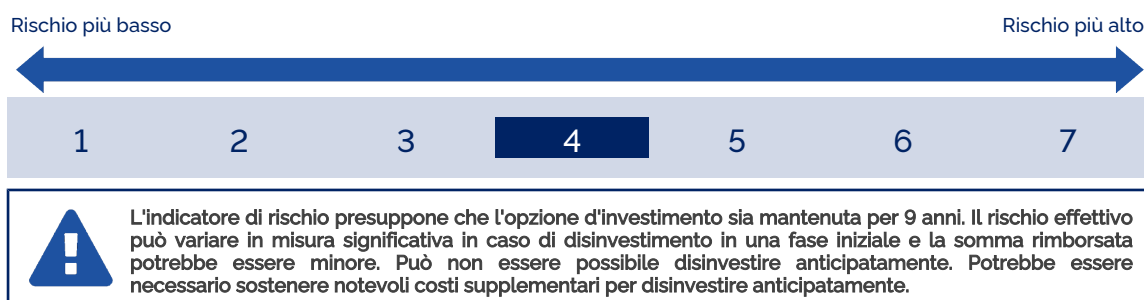
State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'ETF investe nei mercati azionari dei paesi sviluppati ed emergenti. La valuta di riferimento del portafoglio è l'euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita significativa del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 14 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 9 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo (€ 0)

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 9 anni
	Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 3.650 -63,53%	€ 1.950 -16,62%
Sfavorevole	€ 8.330 -16,71%	€ 9.220 -0,90%
Moderato	€ 10.800 8,01%	€ 19.480 7,69%
Favorevole	€ 13.930 39,34%	€ 24.170 10,30%

Scenario - Caso morte

In caso di decesso dell'Assicurato

	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi
	€ 10.800
	€ 19.480

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il gennaio 2025 e il maggio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il agosto 2015 e il agosto 2024.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il dicembre 2012 e il dicembre 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 9 anni
Costi totali	€ 312	€ 4.124
Incidenza annuale dei costi (*)	3,1%	3,3% 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 11% prima dei costi e al 7,7% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 9 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,3%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 9 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: ETF Amundi MSCI China

Emittente: Lyxor International Asset Management

ISIN: LU1841731745

Codice Interno: 18996

Combinazione CNP di appartenenza: OICR INDICIZZATI AZIONARI

Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

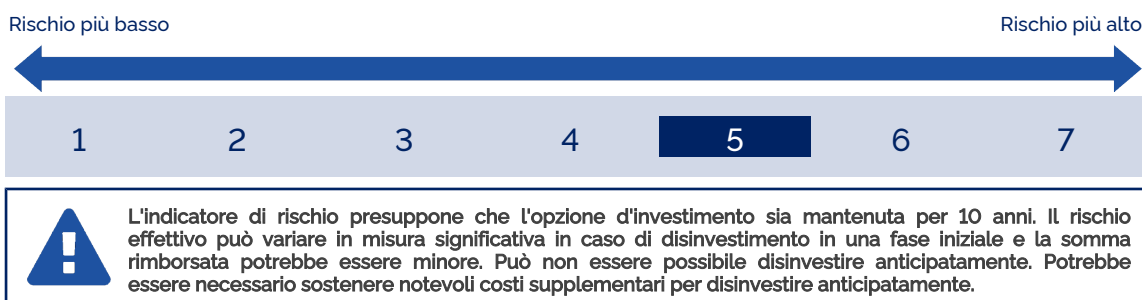
State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'ETF investe in titoli large e mid cap che esemplificano l'economia cinese, mediante l'esposizione ad azioni cinesi di tipo A, azioni H, azioni B, "red chips" e "chip P" e titoli quotati all'estero (ad esempio ADR), coprendo circa l'85% dell'universo azionario cinese. La valuta di riferimento del portafoglio è il dollaro statunitense.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita significativa del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una alta tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel lungo periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 5 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-alto. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-alto e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo (€ 0)

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 1.620 -83,81%	€ 1.140 -35,20%	€ 330 -28,94%
Sfavorevole	€ 5.760 -42,41%	€ 6.240 -9,00%	€ 5.780 -5,33%
Moderato	€ 10.450 4,45%	€ 11.720 3,22%	€ 12.220 2,03%
Favorevole	€ 17.830 78,31%	€ 20.000 14,87%	€ 20.540 7,46%

Scenario - Caso morte

Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi

In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.450	€ 11.720	€ 12.220

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il gennaio 2021 e il maggio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il maggio 2016 e il maggio 2026.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il settembre 2011 e il settembre 2021.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	€ 297	€ 1.658	€ 3.439
Incidenza annuale dei costi (*)	3,0%	3,1% ogni anno	3,1% 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 5,1% prima dei costi e al 2% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,1%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 10 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: ETF Amundi MSCI China A

Emittente: Lyxor International Asset Management

ISIN: FRO011720911

Codice Interno: 19518

Combinazione CNP di appartenenza: OICR INDICIZZATI AZIONARI

Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

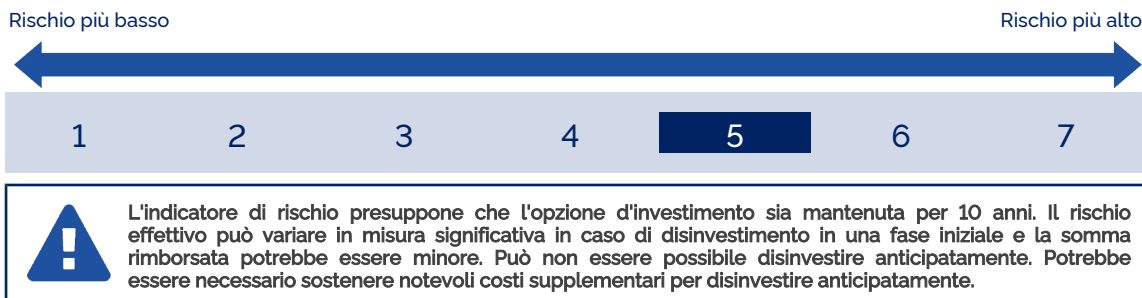
State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'obiettivo di investimento consiste nel replicare l'andamento, sia al rialzo che al ribasso, dell'indice MSCI China A Net Total Return, denominato in dollari statunitensi, riducendo al minimo la volatilità dovuta alla differenza tra la performance dell'ETF e del Benchmark. L'indice è rappresentativo della performance del mercato delle "Azioni A", ossia dei titoli emessi da Large e Mid cap costituite nella Repubblica Popolare Cinese, a esclusione di Hong Kong e Macao, negoziati sulle borse di Shanghai e Shenzhen e quotate in yuan cinesi. La valuta di riferimento del portafoglio è lo yuan.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita significativa del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una alta tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel lungo periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 5 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-alto. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-alto e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni				
Esempio di investimento: € 10.000				
Premio assicurativo [€ 0]				
Scenari - Caso vita				
	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni	
	Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.			
Stress	€ 1.920 -80,83%	€ 1.370 -32,85%	€ 440 -26,84%	
Sfavorevole	€ 6.090 -39,09%	€ 6.030 -9,62%	€ 5.630 -5,58%	
Moderato	€ 10.130 1,34%	€ 11.700 3,19%	€ 15.120 4,22%	
Favorevole	€ 28.110 181,08%	€ 17.920 12,37%	€ 21.290 7,85%	
Scenario - Caso morte				
	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi			
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.130	€ 11.700	€ 15.120	

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il maggio 2015 e il maggio 2025.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il giugno 2014 e il giugno 2024.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il dicembre 2011 e il dicembre 2021.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	€ 302	€ 1.622	€ 3.641
Incidenza annuale dei costi (*)	3,0%	3,0% ogni anno	3,0% 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 7,2% prima dei costi e al 4,2% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,0%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 10 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: ETF Amundi MSCI Digital Economy ESG Screened

Emittente: Lyxor International Asset Management

ISIN: LU2023678878

Codice Interno: 19976

Combinazione CNP di appartenenza: OICR INDICIZZATI AZIONARI

Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'obiettivo di investimento dell'ETF consiste nel replicare l'andamento, sia al rialzo che al ribasso, del benchmark, rappresentato dall'indice MSCI ACWI IMI Digital Economy ESG Filtered Net Total Return, denominato in dollari statunitensi, riducendo al minimo la volatilità dovuta alla differenza tra la performance dell'ETF e la performance del Benchmark. Il Benchmark mira a rappresentare il rendimento di società che dovrebbero ricavare entrate significative dalla catena di valore dell'economia digitale. La valuta del portafoglio è il dollaro statunitense.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita significativa del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una alta tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel lungo periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 5 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-alto. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-alto e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni			
Esempio di investimento: € 10.000			
Premio assicurativo (€ 0)	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Scenari - Caso vita	Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 3.060 -69,42%	€ 1.850 -28,62%	€ 720 -23,14%
Sfavorevole	€ 6.250 -37,52%	€ 9.750 -0,51%	€ 9.020 -1,02%
Moderato	€ 11.300 12,99%	€ 16.790 10,92%	€ 30.270 11,71%
Favorevole	€ 17.470 74,74%	€ 29.000 23,73%	€ 37.740 14,20%
Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 11.300	€ 16.790	€ 30.270

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il gennaio 2025 e il maggio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2012 e il febbraio 2022.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il novembre 2014 e il novembre 2024.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	€ 312	€ 2.158	€ 5.914
Incidenza annuale dei costi (*)	3,1%	3,5% ogni anno	3,4% 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 15,1% prima dei costi e al 11,7% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,4%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 10 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 9 anni
Costi totali	€ 281	€ 2.906
Incidenza annuale dei costi (*)	2,8%	2,8% 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 6% prima dei costi e al 3,2% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 9 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,8%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 9 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: ETF Amundi MSCI Emerging Asia II

Emittente: Lyxor International Asset Management

ISIN: LU1781541849

Codice Interno: 18992

Combinazione CNP di appartenenza: OICR INDICIZZATI AZIONARI

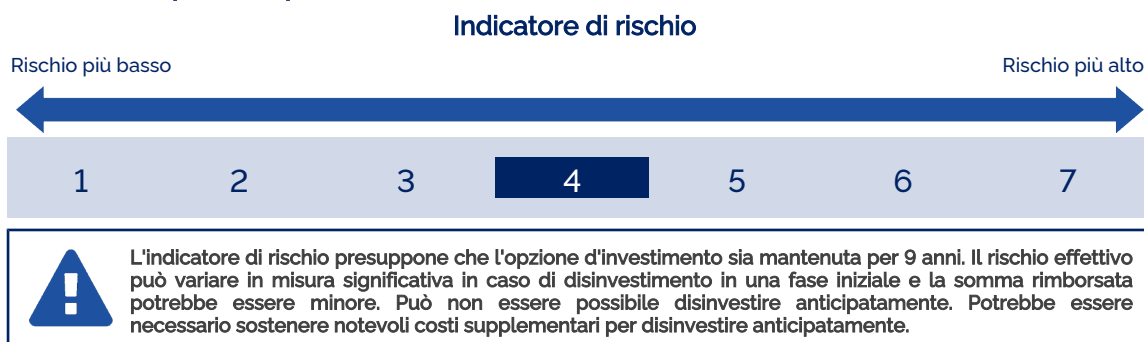
Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'ETF investe in titoli azionari large e mid cap dei mercati emergenti dell'Asia. La valuta di riferimento del portafoglio è il dollaro statunitense.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita significativa del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 14 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 9 anni			
Esempio di investimento: € 10.000			
Premio assicurativo [€ 0]			
Scenari - Caso vita	In caso di uscita dopo 1 anno		In caso di uscita dopo 9 anni
	Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 3.780 -62,18%		€ 1.460 -19,22%
Sfavorevole	€ 7.360 -26,38%		€ 10.750 0,81%
Moderato	€ 10.470 4,65%		€ 14.540 4,25%
Favorevole	€ 15.230 52,30%		€ 19.220 7,53%
Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.470		€ 14.540

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il aprile 2015 e il aprile 2024.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il maggio 2016 e il maggio 2025.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il giugno 2012 e il giugno 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 9 anni
Costi totali	€ 292	€ 3.219
Incidenza annuale dei costi (*)	2,9%	3,0% 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 7,2% prima dei costi e al 4,2% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 9 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,0%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 9 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: ETF Amundi MSCI Europe ESG Leaders

Emittente: Lyxor International Asset Management

ISIN: LU1940199711

Codice Interno: 18984

Combinazione CNP di appartenenza: OICR INDICIZZATI AZIONARI

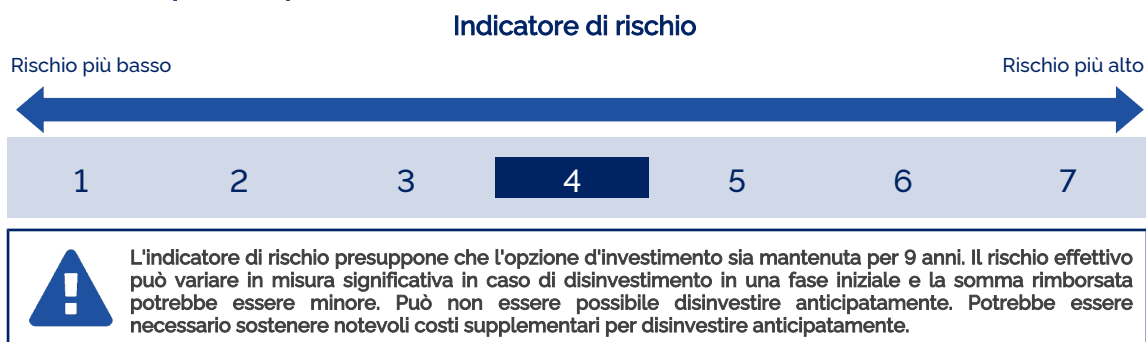
Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'ETF investe in azioni delle large e mid cap dei mercati dei paesi sviluppati europei emesse da società con solidi rating "ESG", migliori rispetto ad altri concorrenti. La valuta di riferimento del portafoglio è l'euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita significativa del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 14 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 9 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo (€ 0)

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 9 anni
Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 4.130 -58,70%	€ 2.100 -15,92%
Sfavorevole	€ 8.460 -15,43%	€ 9.080 -1,07%
Moderato	€ 10.440 4,40%	€ 14.620 4,31%
Favorevole	€ 13.500 35,03%	€ 16.460 5,69%

Scenario - Caso morte

In caso di decesso dell'Assicurato

Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 10.440	€ 14.620

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2025 e il maggio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il giugno 2012 e il giugno 2021.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2017 e il febbraio 2026.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 9 anni
Costi totali	€ 287	€ 3.186
Incidenza annuale dei costi (*)	2,9%	3,0% 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 7,3% prima dei costi e al 4,3% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 9 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,0%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 9 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: ETF Amundi MSCI Robotics & AI ESG Equity

Emittente: Amundi Asset Management

ISIN: LU1861132840

Codice Interno: 17455

Combinazione CNP di appartenenza: OICR INDICIZZATI AZIONARI

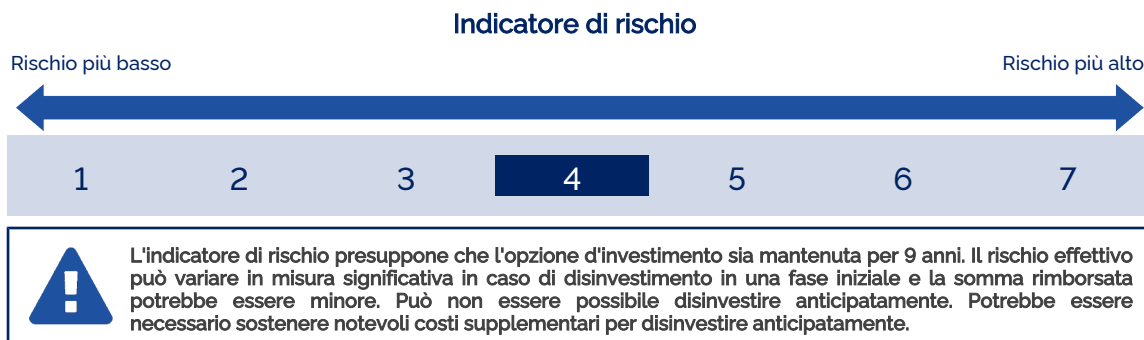
Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L' OICR è gestito passivamente e l'obiettivo è replicare il rendimento dell'indice MSCI ACWI IMI Robotics & AI ESG Filtered Net Total Return Index. L'OICR si prefigge di conseguire un livello di tracking error rispetto al suo indice di norma non superiore all'1%. L'Indice è un indice azionario rappresentativo della performance delle società associate a una vasta adozione e utilizzo di intelligenza artificiale, robot e automazione, escludendo quelle coinvolte in determinate attività controverse o con punteggi e livelli di controversie relativamente bassi in materia ambientale, sociale e di governance (ESG). Il gestore potrà utilizzare derivati al fine di gestire afflussi e deflussi, a fini d'investimento e/o di gestione efficiente del portafoglio. Il gestore considera i criteri ambientali, sociali e di governance (ESG) nella selezione degli investimenti. La valuta di riferimento del portafoglio è l'EURO. La valuta di riferimento del portafoglio è l'EURO.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita significativa del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicurata S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 14 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 9 anni		In caso di uscita dopo 1 anno		In caso di uscita dopo 9 anni
Esempio di investimento: € 10.000		Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Premio assicurativo (€ 0)		In caso di uscita dopo 1 anno		In caso di uscita dopo 9 anni
Scenari - Caso vita		Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Minimo		Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress		€ 2.930 -70,75%		€ 1.050 -22,14%
Sfavorevole		€ 7.600 -23,99%		€ 9.940 -0,07%
Moderato		€ 11.100 10,99%		€ 24.480 10,46%
Favorevole		€ 16.140 61,35%		€ 34.810 14,87%
Scenario - Caso morte		Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
In caso di decesso dell'Assicurato		€ 11.100		€ 24.480

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il gennaio 2025 e il maggio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il settembre 2013 e il settembre 2022.
 Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il dicembre 2012 e il dicembre 2021.
 Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 9 anni
Costi totali	€ 307	€ 4.675
Incidenza annuale dei costi (*)	3,1%	3,4% 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 13,9% prima dei costi e al 10,5% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 9 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,4%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 9 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 9 anni
Costi totali	€ 292	€ 4.069
Incidenza annuale dei costi (*)	2,9%	3,2% 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 11,8% prima dei costi e al 8,6% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 9 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,2%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 9 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: ETF Amundi Nasdaq-100 II

Emittente: Lyxor International Asset Management

ISIN: LU1829221024

Codice Interno: 17022

Combinazione CNP di appartenenza: OICR INDICIZZATI AZIONARI

Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

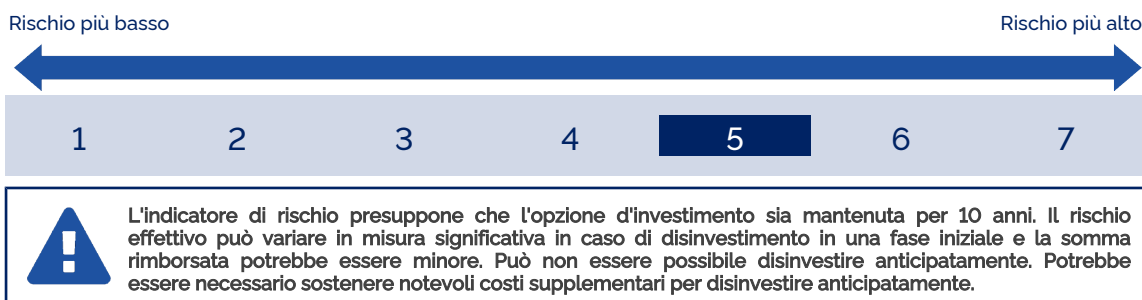
State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'ETF investe nelle azioni delle 100 maggiori società non finanziarie statunitensi e internazionali. La valuta di riferimento del portafoglio è l'euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita significativa del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una alta tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel lungo periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 5 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-alto. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-alto e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo [€ 0]

Scenari - Caso vita

In caso di uscita dopo 1 anno

In caso di uscita dopo 5 anni

In caso di uscita dopo 10 anni

Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)

Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 3.070 -69,29%	€ 2.240 -25,88%	€ 970 -20,79%
Sfavorevole	€ 6.790 -32,05%	€ 10.930 1,79%	€ 9.580 -0,43%
Moderato	€ 11.810 18,14%	€ 21.430 16,47%	€ 44.180 16,02%
Favorevole	€ 15.160 51,58%	€ 27.920 22,79%	€ 64.240 20,44%

Scenario - Caso morte

Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi

In caso di decesso dell'Assicurato	€ 11.810	€ 21.430	€ 44.180

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il gennaio 2025 e il maggio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il gennaio 2015 e il gennaio 2025.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il novembre 2011 e il novembre 2021.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	€ 297	€ 2.371	€ 7.397
Incidenza annuale dei costi (*)	3,0%	3,4% ogni anno	3,5% 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 19,5% prima dei costi e al 16% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,5%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 10 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: ETF Amundi S&P Eurozone climate Paris aligned

Emittente: Amundi Luxembourg S.A.

ISIN: LU2195226068

Codice Interno: 19978

Combinazione CNP di appartenenza: OICR INDICIZZATI AZIONARI

Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'obiettivo di investimento dell'ETF consiste nel replicare l'andamento, sia al rialzo che al ribasso, del benchmark, rappresentato dall'indice S&P Eurozone LargeMidCap Paris-Aligned Climate Net Total Return, denominato in euro, riducendo al minimo la volatilità dovuta alla differenza tra la performance dell'ETF e la performance del Benchmark. Il Benchmark mira a rappresentare il rendimento di società della zona euro appartenenti all'indice S&P Eurozone LargeMidCap, selezionate e ponderate per essere collettivamente compatibili con uno scenario climatico che prevede un riscaldamento globale di 1,5°C. La strategia di ponderazione mira a ridurre al minimo la differenza di peso delle aziende rispetto all'indice S&P500 e, al contempo, realizzando diversi obiettivi climatici riguardanti i) il rischio di transizione, quali ad esempio un tasso minimo di decarbonizzazione dell'intensità delle emissioni di gas serra pari ad almeno il 7% medio annuo; ii) le opportunità relative al cambiamento climatico, tramite una più elevata quota di fatturato proveniente da attori ecologici o una riduzione dell'esposizione ai rischi fisici del cambiamento climatico. L'Indice di riferimento si propone di soddisfare e sostenere i criteri ESG per gli indici di riferimento climatici, al fine di ottenere la denominazione di indice di riferimento UE allineato con l'accordo di Parigi ("EU PAB"). La valuta del portafoglio è il dollaro statunitense.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita significativa del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 14 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 9 anni		
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo [€ 0]		
Scenari - Caso vita	In caso di uscita dopo 1 anno Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	In caso di uscita dopo 9 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 3.540 -64,65%	€ 1.490 -19,08%
Sfavorevole	€ 7.570 -24,30%	€ 8.930 -1,25%
Moderato	€ 9.850 -1,51%	€ 12.320 2,35%
Favorevole	€ 14.250 42,48%	€ 17.810 6,62%
Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 9.850	€ 12.320

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il maggio 2025 e il maggio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il dicembre 2012 e il dicembre 2021.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2017 e il febbraio 2026.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 9 anni
Costi totali	€ 287	€ 2.893
Incidenza annuale dei costi (*)	2,9%	2,9% 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 5,2% prima dei costi e al 2,3% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 9 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,9%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 9 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: ETF Lyxor Core DJ Stoxx 600 Equity

Emittente: Lyxor International Asset Management

ISIN: LU0908500753

Codice Interno: 16573

Combinazione CNP di appartenenza: OICR INDICIZZATI AZIONARI

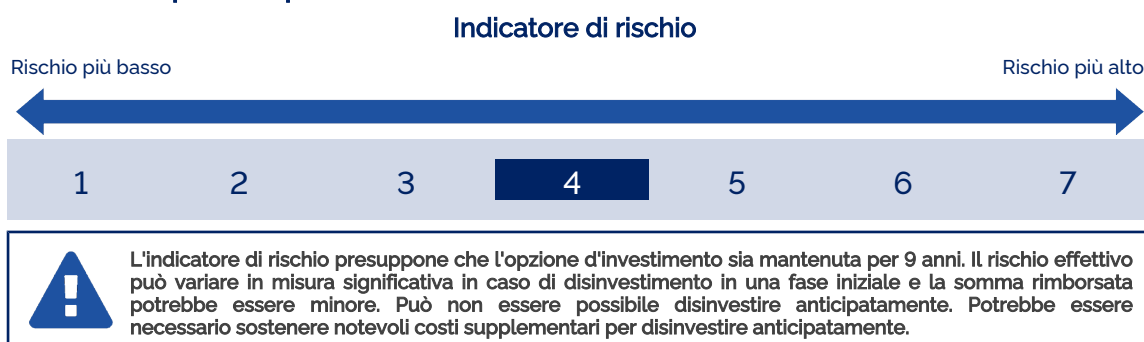
Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'ETF investe nel mercato dei titoli delle società europee a capitalizzazione elevata, che distribuiscono la maggior parte dei dividendi nei rispettivi paesi. La valuta di riferimento è l'euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita significativa del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 14 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 9 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo (€ 0)

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 9 anni
Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 4.160 -58,38%	€ 2.060 -16,10%
Sfavorevole	€ 8.500 -15,03%	€ 9.240 -0,88%
Moderato	€ 10.780 7,84%	€ 14.950 4,57%
Favorevole	€ 13.760 37,56%	€ 18.930 7,35%

Scenario - Caso morte

In caso di decesso dell'Assicurato

Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 10.780	€ 14.950

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il maggio 2025 e il maggio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il maggio 2013 e il maggio 2022.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il maggio 2012 e il maggio 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 9 anni
Costi totali	€ 274	€ 3.125
Incidenza annuale dei costi (*)	2,7%	2,9% 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 7,5% prima dei costi e al 4,6% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 9 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,9%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 9 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: ETF Lyxor Core MSCI Japan Equity

Emittente: Lyxor International Asset Management

ISIN: LU1781541252

Codice Interno: 18982

Combinazione CNP di appartenenza: OICR INDICIZZATI AZIONARI

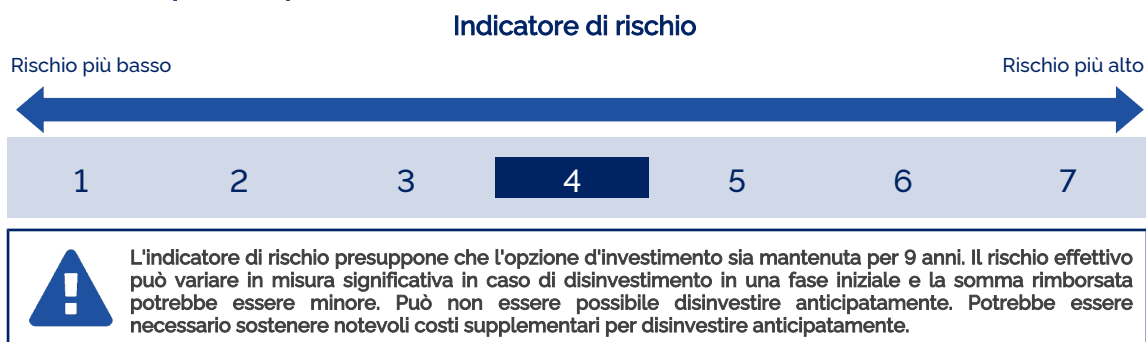
Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'ETF investe in azioni di società giapponesi Large Cap. La valuta di riferimento del portafoglio è lo yen giapponese.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita significativa del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 14 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 9 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo (€ 0)

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 9 anni
Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 3.570 -64,28%	€ 1.690 -17,95%
Sfavorevole	€ 8.270 -17,34%	€ 9.950 -0,06%
Moderato	€ 10.590 5,92%	€ 14.410 4,14%
Favorevole	€ 14.340 43,44%	€ 19.520 7,72%

Scenario - Caso morte

In caso di decesso dell'Assicurato

	€ 10.590	€ 14.410

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il gennaio 2025 e il maggio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il novembre 2016 e il novembre 2025.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il settembre 2012 e il settembre 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 9 anni
Costi totali	€ 279	€ 3.102
Incidenza annuale dei costi (*)	2,8%	2,9% 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 7% prima dei costi e al 4,1% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 9 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,9%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 9 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: ETF Lyxor ESG Euro High Yield Bond

Emittente: Amundi Luxembourg S.A.

ISIN: LU2346257210

Codice Interno: 22018

Combinazione CNP di appartenenza: OICR INDICIZZATI OBBLIGAZIONARI

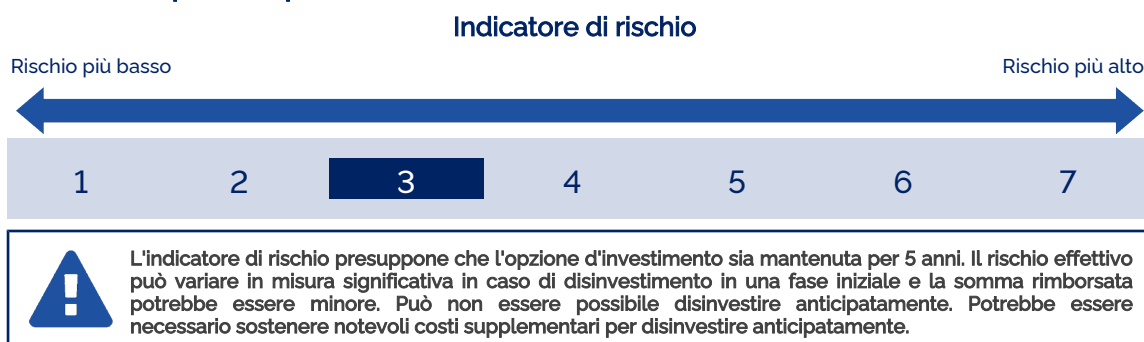
Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L' OICR è gestito passivamente e l'obiettivo è replicare il rendimento dell'indice Bloomberg Barclays MSCI Euro Corporate High Yield SRI Sustainable. L'OICR si prefigge di conseguire un livello di tracking error rispetto al suo indice di norma non superiore all'1%. L'Indice di riferimento è rappresentativo della performance di obbligazioni societarie ad alto rendimento denominate in euro, emesse da società dei mercati sviluppati che soddisfano i criteri ambientali, sociali e di governance ("ESG"), sulla base di un rating ESG. Il gestore potrà utilizzare derivati al fine di gestire afflussi e deflussi, a fini d'investimento e/o di gestione efficiente del portafoglio. Il gestore considera i criteri ambientali, sociali e di governance (ESG) nella selezione degli investimenti. La valuta di riferimento del portafoglio è l'EURO. La valuta di riferimento del portafoglio è l'EURO.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita moderata del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 3 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo [€ 0]

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 7.240 -27,61%	€ 5.690 -10,67%
Sfavorevole	€ 8.320 -16,81%	€ 8.590 -3,00%
Moderato	€ 10.290 2,95%	€ 9.810 -0,38%
Favorevole	€ 11.710 17,08%	€ 11.410 2,67%

Scenario - Caso morte

In caso di decesso dell'Assicurato

Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi

€ 10.290 € 9.810

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il settembre 2017 e il settembre 2022.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il novembre 2019 e il novembre 2024.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il marzo 2020 e il marzo 2025. Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 229	€ 1.153
Incidenza annuale dei costi (*)	2,3%	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 1,9% prima dei costi e al -0,4% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

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	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,3%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: ETF Lyxor MSCI Emerging Markets Equity

Emittente: Lyxor International Asset Management

ISIN: FRO010429068

Codice Interno: 12899

Combinazione CNP di appartenenza: OICR INDICIZZATI AZIONARI

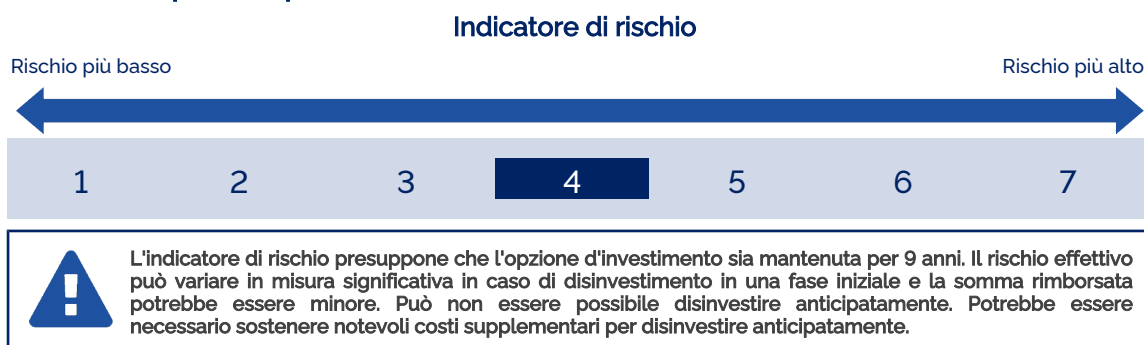
Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'ETF investe in titoli azionari large e mid cap di tutti i paesi emergenti. La valuta di riferimento è l'euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita significativa del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 14 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 9 anni		In caso di uscita dopo 1 anno		In caso di uscita dopo 9 anni	
Esempio di investimento: € 10.000		Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)			
Premio assicurativo (€ 0)					
Scenari - Caso vita					
Minimo		Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.			
Stress		€ 4.170 -58,34%		€ 1.880 -16,97%	
Sfavorevole		€ 7.640 -23,61%		€ 9.670 -0,37%	
Moderato		€ 10.270 2,65%		€ 12.450 2,47%	
Favorevole		€ 14.660 46,60%		€ 15.670 5,12%	
Scenario - Caso morte		Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi			
In caso di decesso dell'Assicurato		€ 10.270		€ 12.450	

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il aprile 2015 e il aprile 2024.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il aprile 2016 e il aprile 2025.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il maggio 2017 e il maggio 2026.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 9 anni
Costi totali	€ 322	€ 3.205
Incidenza annuale dei costi (*)	3,2%	3,2% 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 5,7% prima dei costi e al 2,5% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 9 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,2%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 9 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: Etica Bilanciato

Emittente: Etica SGR S.p.A.

ISIN: IT0004735186

Codice Interno: 22869

Combinazione CNP di appartenenza: OICR FLESSIBILI

Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

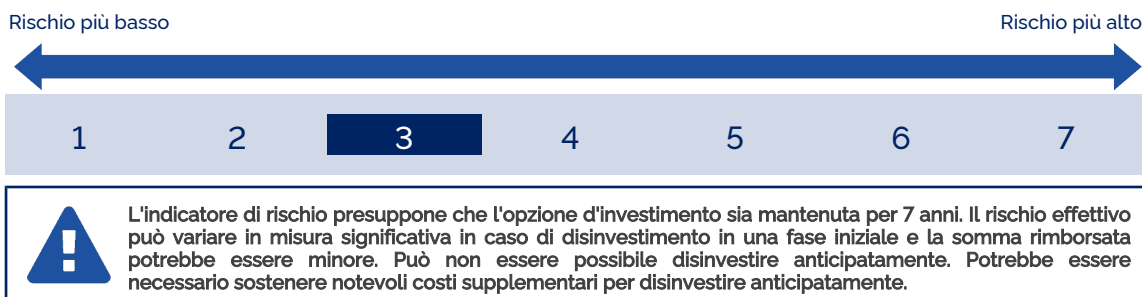
State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR investe sui mercati azionari di tutto il mondo, ricercando le migliori opportunità a livello tematico, geografico e settoriale e sulle obbligazioni dei mercati regolamentati prevalentemente dell'area euro. Il fondo si caratterizza per una rigorosa selezione di Stati e imprese particolarmente attenti alla tutela ambientale, al rispetto dei diritti umani e alla buona governance aziendale. Attraverso la metrica di rischio proprietaria, il Rischio ESG, Etica Sgr integra il calcolo del rischio finanziario con la misurazione del rischio derivante da fattori ambientali, sociali e di governance (ESG) che possono avere impatto sulle performance. La valuta di riferimento è l'euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 3 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni		
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo I€ OI	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Scenari - Caso vita	Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 6.320 -36,80%	€ 4.550 -10,64%
Sfavorevole	€ 8.390 -16,07%	€ 9.000 -1,49%
Moderato	€ 10.140 1,44%	€ 11.520 2,05%
Favorevole	€ 12.410 24,11%	€ 14.210 5,15%
Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.140	€ 11.520

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il novembre 2024 e il maggio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il aprile 2019 e il aprile 2026.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il luglio 2014 e il luglio 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 347	€ 2.635
Incidenza annuale dei costi (*)	3,5%	3,5% 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 5,5% prima dei costi e al 2% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,5%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 7 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: Eurizon Bond Aggregate Renminbi

Emittente: EURIZON CAPITAL SGR

ISIN: LU1529955392

Codice Interno: 19973

Combinazione CNP di appartenenza: OICR OBBLIGAZIONARIO

Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR investe principalmente in un'ampia gamma di obbligazioni Corporate e governative, emesse nella Repubblica popolare cinese e a Hong Kong. L'OICR favorisce generalmente gli investimenti diretti, ma a volte può investire attraverso i derivati. In particolare, l'OICR investe di norma almeno l'80% del patrimonio in titoli di debito e strumenti correlati, compresi gli strumenti del mercato monetario e le obbligazioni convertibili e garantite, denominati in renminbi onshore od offshore e negoziati su un mercato regolamentato della Repubblica popolare cinese, incluso Hong Kong. L'OICR può investire direttamente, oppure indirettamente attraverso il programma "Bond Connect", nel Mercato obbligazionario interbancario cinese (CIBM). Il gestore degli investimenti utilizza l'analisi quantitativa per costruire un portafoglio con caratteristiche simili, anche se migliorate, rispetto al Benchmark e si basa su valutazioni discrezionali su fattori macroeconomici come i tassi di interesse, i tassi di cambio e gli spread di credito per cercare di generare un rendimento superiore (approccio macro discrezionale top-down). L'OICR può investire in modo significativo in obbligazioni con Rating inferiore ad Investment grade, ma non inferiore a B-/B3 e in strumenti di debito privi di rating; l'OICR non investe in titoli garantiti da attività od obbligazioni convertibili contingenti (c.d. "Co.Co. bond"), ma può essere indirettamente esposto ad essi in modo residuale. L'OICR può utilizzare derivati per ridurre rischi e costi e per ottenere un'ulteriore esposizione agli investimenti. La valuta di riferimento del portafoglio è il renminbi cinese.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita moderata del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 3 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo (€ 0)

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Minimo	€ 7.150 -28,47%	€ 5.940 -9,89%
Stress	€ 8.810 -11,91%	€ 8.960 -2,18%
Sfavorevole	€ 10.010 0,05%	€ 11.020 1,96%
Moderato	€ 11.560 15,65%	€ 12.810 5,08%
Favorevole		

Scenario - Caso morte

In caso di decesso dell'Assicurato

Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi

€ 10.010

€ 11.020

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2025 e il maggio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il dicembre 2018 e il dicembre 2023.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il luglio 2017 e il luglio 2022.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 264	€ 1.379
Incidenza annuale dei costi (*)	2,6%	2,7% 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 4,7% prima dei costi e al 2% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

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	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,7%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: Eurizon Eur Corporate Short Term Bond

Emittente: EURIZON CAPITAL SGR

ISIN: LU0335990569

Codice Interno: 19151

Combinazione CNP di appartenenza: OICR OBBLIGAZIONARIO

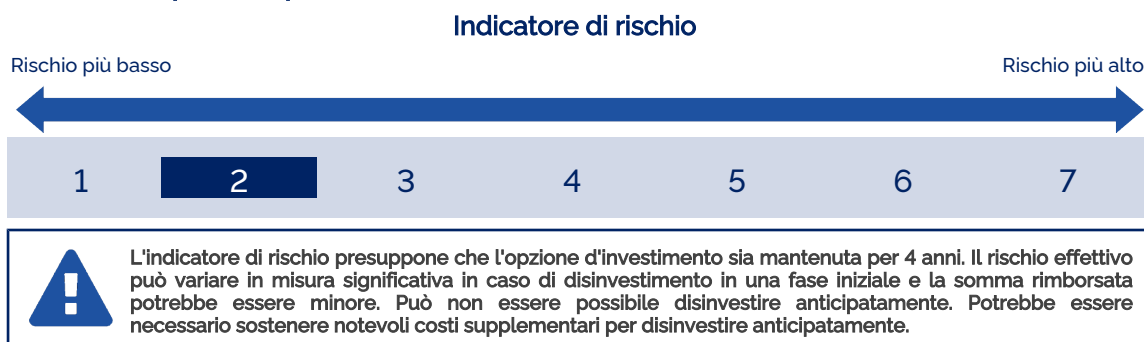
Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR si prefigge di conseguire nel medio termine un rendimento medio superiore a quello di un portafoglio di strumenti di debito a breve termine denominati in Euro ed emessi da società private con Rating Investment grade. L'OICR è investito prevalentemente in strumenti finanziari di natura obbligazionaria o correlati al debito emessi da società private di qualsiasi paese. L'OICR può anche investire fino al 30% del patrimonio in strumenti finanziari di natura obbligazionaria o correlati al debito denominati in valute diverse dall'Euro. Se tali valute non sono europee, il rischio di cambio viene coperto rispetto all'Euro. L'OICR può detenere residualmente altri strumenti finanziari, come OICR, obbligazioni contingentemente convertibili e disponibilità liquide, compresi depositi a termine presso istituti di credito. L'OICR può utilizzare strumenti finanziari derivati con finalità di copertura dei rischi, di efficiente gestione del portafoglio e/o di investimento.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita moderata del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una bassa tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 2 su 7 che corrisponde alla classe di rischio basso. 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 capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni		Esempio di investimento: € 10.000	
Premio assicurativo (€ 0)		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
Scenari - Caso vita		Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	
Minimo		Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress		€ 9.080 -9,17%	€ 8.400 -4,27%
Sfavorevole		€ 9.120 -8,81%	€ 8.780 -3,21%
Moderato		€ 9.890 -1,10%	€ 9.380 -1,59%
Favorevole		€ 10.480 4,83%	€ 10.300 0,75%
Scenario - Caso morte		Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato		€ 9.890	€ 9.380

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il settembre 2018 e il settembre 2022.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il agosto 2017 e il agosto 2021.
Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il maggio 2022 e il maggio 2026.
Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
Costi totali	€ 242	€ 933
Incidenza annuale dei costi (*)	2,4%	2,4% 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 0,8% prima dei costi e al -1,6% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 4 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,4%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 4 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.
Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: Eurizon Flexible equity strategy

Emittente: EURIZON CAPITAL SGR

ISIN: LU0497418391

Codice Interno: 13009

Combinazione CNP di appartenenza: OICR FLESSIBILI

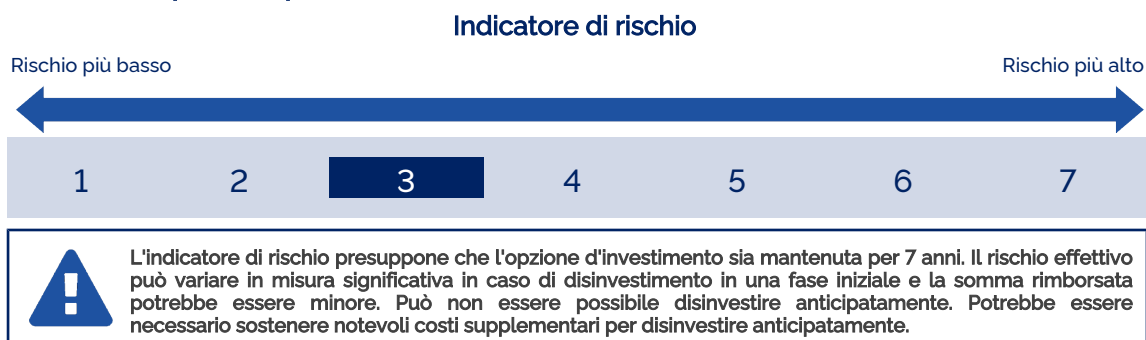
Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: Almeno il 45% del patrimonio netto è investito, direttamente o attraverso strumenti derivati, in strumenti finanziari di natura azionaria o correlati ad azioni quotati su mercati regolamentati in Europa e/o negli Stati Uniti d'America. La parte restante del portafoglio può essere investita in qualsiasi altro strumento inclusi, ma non soltanto, gli strumenti finanziari di natura obbligazionaria o correlati al debito. Il patrimonio netto dell'OICR può essere investito residualmente in altri OICR o disponibilità liquide, compresi depositi a termine presso istituti di credito. La valuta di base dell'OICR è l'Euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 3 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni		
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo I € OI	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Scenari - Caso vita	Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 6.620 -33,79%	€ 4.890 -9,71%
Sfavorevole	€ 8.680 -13,24%	€ 9.320 -1,00%
Moderato	€ 10.250 2,47%	€ 10.820 1,13%
Favorevole	€ 12.080 20,76%	€ 12.290 2,99%
Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.250	€ 10.820

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2025 e il maggio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2016 e il febbraio 2023.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il maggio 2019 e il maggio 2026.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 323	€ 2.386
Incidenza annuale dei costi (*)	3,2%	3,3% 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 4,4% prima dei costi e al 1,1% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,3%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 7 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: Fidelity China

Emittente: FIL Investment Management S.A. (Luxembourg)

ISIN: LU0936575868

Codice Interno: 13231

Combinazione CNP di appartenenza: OICR AZIONARIO

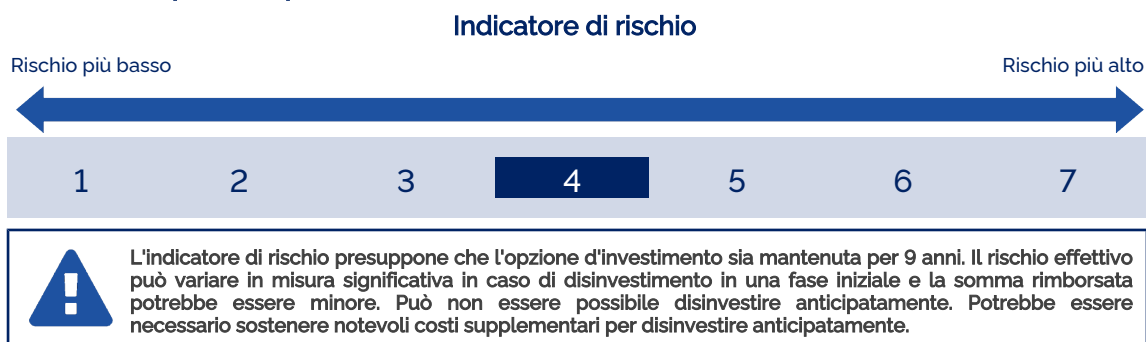
Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR ha almeno il 70% investito in azioni di società cinesi; l'OICR può investire il suo patrimonio netto direttamente in azioni cinesi di classe A e B. La valuta di riferimento del portafoglio è il dollaro USA.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita significativa del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 14 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 9 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo (€ 0)

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 9 anni
Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 2.660 -73,36%	€ 1.070 -22,03%
Sfavorevole	€ 7.160 -28,43%	€ 7.740 -2,81%
Moderato	€ 10.330 3,33%	€ 13.960 3,78%
Favorevole	€ 19.050 90,46%	€ 19.970 7,99%

Scenario - Caso morte

In caso di decesso dell'Assicurato

Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 10.330	€ 13.960

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2025 e il maggio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il gennaio 2016 e il gennaio 2025.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il giugno 2013 e il giugno 2022.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 9 anni
Costi totali	€ 393	€ 4.017
Incidenza annuale dei costi (*)	3,9%	3,8% 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 7,6% prima dei costi e al 3,8% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 9 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,8%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 9 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: Fidelity Global Dividend

Emittente: FIL Investment Management S.A. (Luxembourg)

ISIN: LU1261431768

Codice Interno: 14411

Combinazione CNP di appartenenza: OICR AZIONARIO

Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

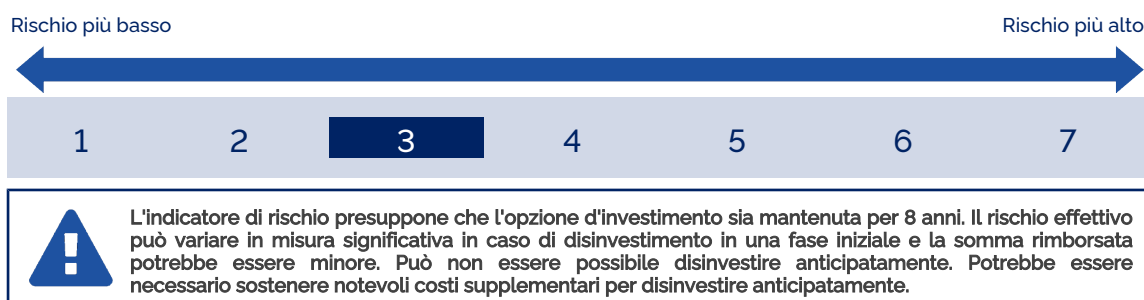
State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR investe almeno il 70% investito in titoli azionari di società produttive di reddito a livello globale. L'investimento in altri OICR è residuale. I titoli in portafoglio sono denominati prevalentemente in Dollari statunitensi.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita significativa del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 3 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo [€ 0]

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 4.900 -50,99%	€ 3.700 -11,68%
Sfavorevole	€ 9.090 -9,13%	€ 9.430 -0,73%
Moderato	€ 10.720 7,16%	€ 16.040 6,09%
Favorevole	€ 13.250 32,49%	€ 18.870 8,26%

Scenario - Caso morte

In caso di decesso dell'Assicurato

Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 10.720	€ 16.040

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2025 e il maggio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il giugno 2017 e il giugno 2025.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2018 e il febbraio 2026.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Costi totali	€ 383	€ 3.928
Incidenza annuale dei costi (*)	3,8%	4,0% 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 10,1% prima dei costi e al 6,1% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	4,0%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 8 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: Fidelity Global Financial Services

Emittente: FIL Investment Management S.A. (Luxembourg)

ISIN: LU0346388704

Codice Interno: 13230

Combinazione CNP di appartenenza: OICR AZIONARIO

Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

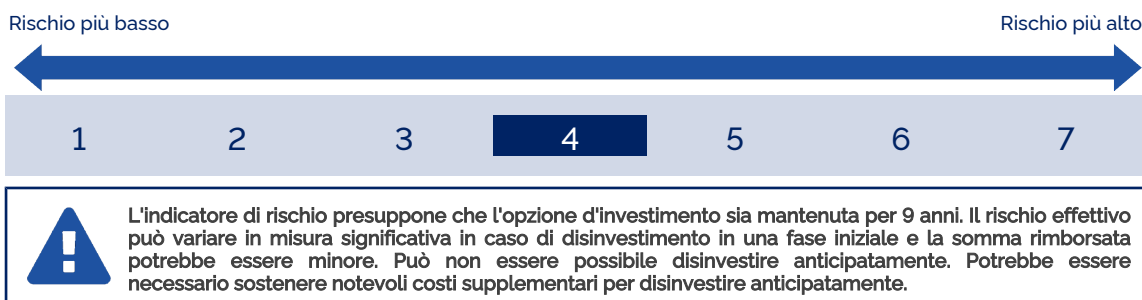
State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR ha almeno il 70% investito in azioni di società del settore finanziario. La valuta di riferimento del portafoglio è l'Euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita significativa del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 14 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 9 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo (€ 0)

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 9 anni
Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 3.420 -65,83%	€ 1.360 -19,91%
Sfavorevole	€ 8.320 -16,81%	€ 7.880 -2,61%
Moderato	€ 10.810 8,08%	€ 18.620 7,15%
Favorevole	€ 15.840 58,43%	€ 24.570 10,51%

Scenario - Caso morte

In caso di decesso dell'Assicurato

Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 10.810	€ 18.620

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2025 e il maggio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il maggio 2017 e il maggio 2026.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il maggio 2012 e il maggio 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 9 anni
Costi totali	€ 392	€ 4.992
Incidenza annuale dei costi (*)	3,9%	4,2% 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 11,3% prima dei costi e al 7,1% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 9 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	4,2%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 9 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: Fidelity Sustainable Strategic Bond

Emittente: FIL Investment Management S.A. (Luxembourg)

ISIN: LU0594300849

Codice Interno: 19005

Combinazione CNP di appartenenza: OICR OBBLIGAZIONARIO

Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

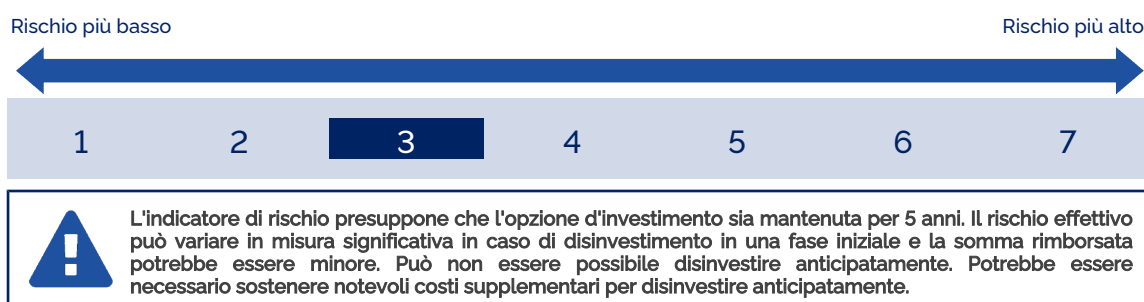
State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR intende massimizzare i rendimenti tramite la crescita del capitale e il reddito. L'OICR investirà almeno il 70% in un'ampia gamma di obbligazioni di emittenti a livello globale. L'OICR adotta un approccio attivo alla ripartizione degli attivi che potranno comprendere investimenti in strumenti high yield. L'OICR adotta una strategia best-in-class. Almeno il 70% sarà investito in titoli che mantengono caratteristiche sostenibili. Le caratteristiche sostenibili possono comprendere, senza intento limitativo, una governance efficace e una gestione superiore delle questioni ambientali e sociali ("ESG") e un emittente è considerato tale se ha un rating ESG che è al di sopra della soglia minima di rating ESG di volta in volta determinata dal gestore degli investimenti. La valuta di riferimento è il dollaro statunitense.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita moderata del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 3 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Attenzione al rischio cambio. L'OICR effettua pagamenti in una valuta straniera, quindi il rendimento finale che otterrete dipenderà dal tasso di cambio tra tale valuta e l'euro.

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 negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo I€ OI

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito.	
Stress	€ 6.700 -33,04%	€ 5.790 -10,35%
Sfavorevole	€ 8.730 -12,73%	€ 8.700 -2,74%
Moderato	€ 9.940 -0,56%	€ 10.180 0,36%
Favorevole	€ 11.240 12,38%	€ 11.330 2,53%

Scenario - Caso morte

	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 9.940
	€ 10.180

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2025 e il maggio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il ottobre 2018 e il ottobre 2023.
Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il agosto 2017 e il agosto 2022.
Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 311	€ 1.560
Incidenza annuale dei costi (*)	3,1%	3,1% 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 3,5% prima dei costi e al 0,4% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

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	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,1%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.
Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: Flossbach Bond Opportunities

Emittente: Flossbach von Storch Invest S.A

ISIN: LU1481584016

Codice Interno: 19675

Combinazione CNP di appartenenza: OICR OBBLIGAZIONARIO

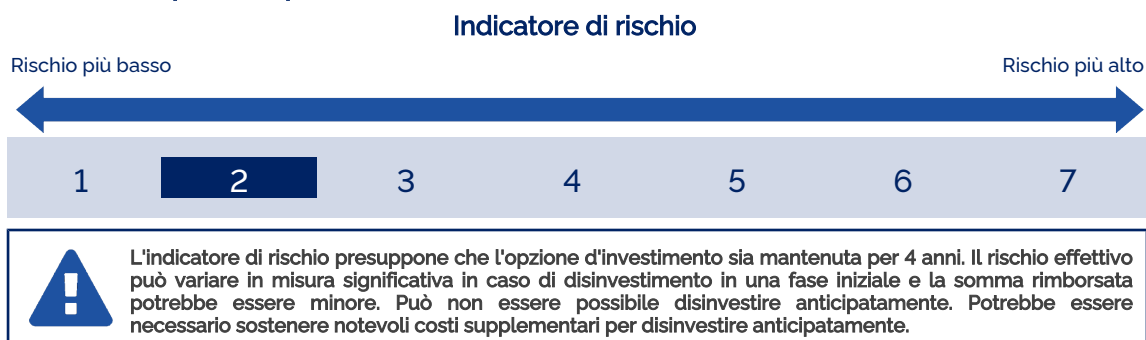
Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: Obiettivo della politica di investimento dell'OICR è il conseguimento di una crescita di valore adeguata rispetto al rischio di investimento. In base al principio della diversificazione del rischio, il patrimonio dovrà essere investito a livello internazionale in titoli a tasso di interesse fisso e strumenti del mercato monetario. Il patrimonio viene investito in titoli a tasso di interesse fisso, incluse obbligazioni di emittenti societari, strumenti del mercato monetario, obbligazioni di ogni tipo, altri OICR, depositi a termine, certificati, nonché altri prodotti strutturati, come ad esempio obbligazioni "reverse" convertibili, "cum warrant", titoli di godimento di opzioni, obbligazioni convertibili, titoli di godimento convertibili, oltre alla liquidità. L'investimento in altri OICR è residuale. Per coprire o incrementare il patrimonio, l'OICR può utilizzare strumenti finanziari derivati. La valuta di riferimento è l'euro, la classe di quote collegata al Contratto copre il rischio cambio nei confronti degli investimenti in valute diverse dall'euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita moderata del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una bassa tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 2 su 7 che corrisponde alla classe di rischio basso. 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 capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni		Esempio di investimento: € 10.000	
Premio assicurativo (€ 0)		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
Scenari - Caso vita		Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	
Minimo		Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress		€ 8.010 -19,93%	€ 7.340 -7,43%
Sfavorevole		€ 8.620 -13,77%	€ 9.000 -2,60%
Moderato		€ 10.110 1,13%	€ 9.890 -0,28%
Favorevole		€ 11.010 10,09%	€ 11.690 3,98%
Scenario - Caso morte		Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato		€ 10.110	€ 9.890

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il ottobre 2019 e il ottobre 2023.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il marzo 2019 e il marzo 2023.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il novembre 2016 e il novembre 2020.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
Costi totali	€ 256	€ 1.042
Incidenza annuale dei costi (*)	2,6%	2,6% 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 2,3% prima dei costi e al -0,3% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 4 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,6%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 4 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: Franklin India Equity

Emittente: Franklin Templeton Investment

ISIN: LU0231205427

Codice Interno: 22376

Combinazione CNP di appartenenza: OICR AZIONARIO

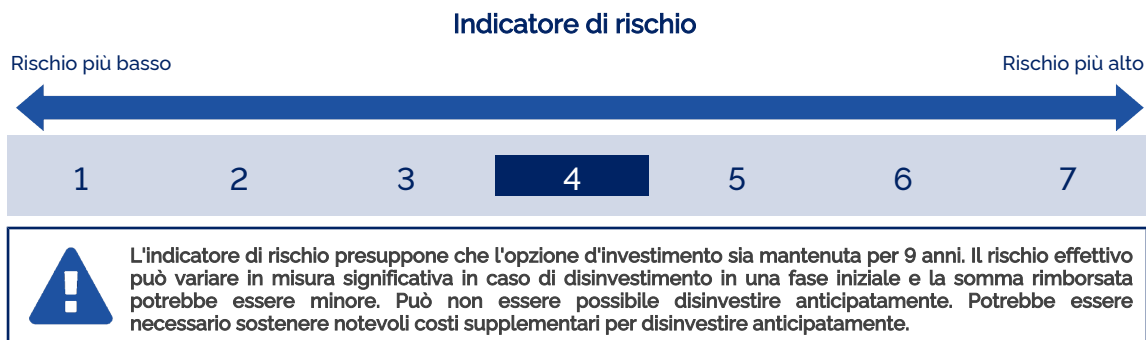
Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR persegue una strategia d'investimento a gestione attiva e investe principalmente in azioni e titoli legati ad azioni emessi da società di qualunque dimensione situate, o che conducono attività significative in India. Il Fondo può investire in misura minore in titoli emessi da società private (limitatamente al 5% delle attività del Fondo), in titoli del mercato monetario e in derivati a fini di copertura e di gestione efficiente del portafoglio. Il team d'investimento esegue un'analisi approfondita allo scopo di selezionare singoli titoli che a suo giudizio presentano valutazioni interessanti alla luce delle loro prospettive di crescita e sono destinati ad offrire le migliori opportunità di aumento di valore a lungo termine. Il gestore considera i criteri ambientali, sociali e di governance (ESG) nella selezione degli investimenti. La valuta di riferimento dell'OICR è l'Euro. Il gestore considera i criteri ambientali, sociali e di governance (ESG) nella selezione degli investimenti. La valuta di riferimento dell'OICR è l'Euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita significativa del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 14 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 9 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo (€ 0)

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 9 anni
Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 4.990 -50,15%	€ 2.160 -15,66%
Sfavorevole	€ 7.110 -28,90%	€ 5.830 -5,83%
Moderato	€ 10.340 3,38%	€ 20.020 8,02%
Favorevole	€ 18.710 87,07%	€ 31.330 13,53%

Scenario - Caso morte

In caso di decesso dell'Assicurato

Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 10.340	€ 20.020

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il dicembre 2024 e il maggio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il maggio 2014 e il maggio 2023.
Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il agosto 2013 e il agosto 2022.
Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 9 anni
Costi totali	€ 362	€ 4.671
Incidenza annuale dei costi (*)	3,6%	3,8% 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 11,8% prima dei costi e al 8% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 9 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,8%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 9 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.
Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: FvS Multi Asset Growth

Emittente: Flossbach von Storch Invest S.A

ISIN: LU1245471138

Codice Interno: 20547

Combinazione CNP di appartenenza: OICR BILANCIATI

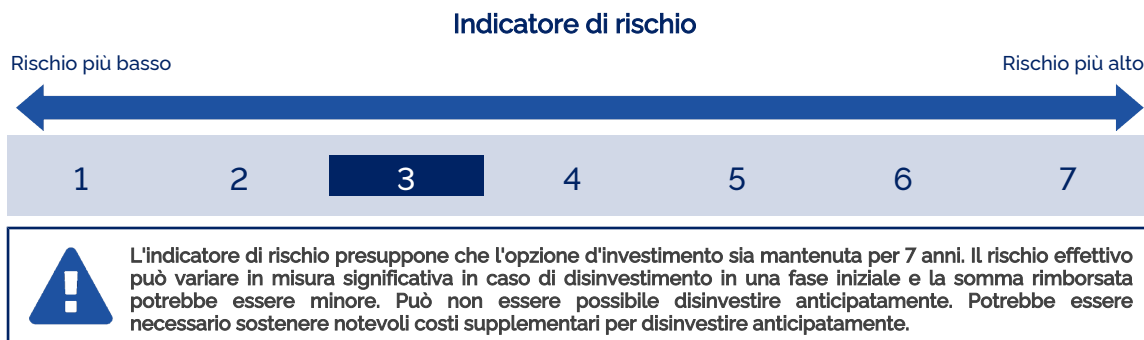
Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: La strategia di investimento dell'OICR viene definita sulla base dell'analisi fondamentale condotta dai mercati finanziari globali; inoltre gli investimenti dovranno essere selezionati in base a criteri Value. L'OICR investe il proprio patrimonio in titoli di ogni tipo, tra i quali, ad esempio, azioni, obbligazioni, strumenti del mercato monetario, certificati, altri prodotti strutturati - come, ad es., obbligazioni reverse convertibili, obbligazioni cum warrant e obbligazioni convertibili -, fondi target, derivati, liquidità e depositi a termine; tuttavia la quota azionaria è limitata al 75% del patrimonio. Un minimo del 25% del patrimonio sarà costantemente investito in partecipazioni al capitale. Fino al 20% del patrimonio può essere investito indirettamente in metalli preziosi. L'investimento in altri OICR è residuale. L'OICR può utilizzare strumenti finanziari derivati per coprire o incrementare il patrimonio. La valuta di riferimento del portafoglio è l'euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 3 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo (€ 0)

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 6.590 -34,12%	€ 4.390 -11,09%
Sfavorevole	€ 8.530 -14,67%	€ 8.610 -2,11%
Moderato	€ 10.320 3,21%	€ 11.870 2,48%
Favorevole	€ 11.910 19,12%	€ 13.860 4,77%

Scenario - Caso morte

In caso di decesso dell'Assicurato

Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 10.320	€ 11.870

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2025 e il maggio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il aprile 2019 e il aprile 2026.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il dicembre 2018 e il dicembre 2025.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 311	€ 2.411
Incidenza annuale dei costi (*)	3,1%	3,2% 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 5,7% prima dei costi e al 2,5% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,2%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 7 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: Groupama Alpha Fixed Income Bond

Emittente: Groupama AM

ISIN: LU0571101715

Codice Interno: 22870

Combinazione CNP di appartenenza: OICR OBBLIGAZIONARIO

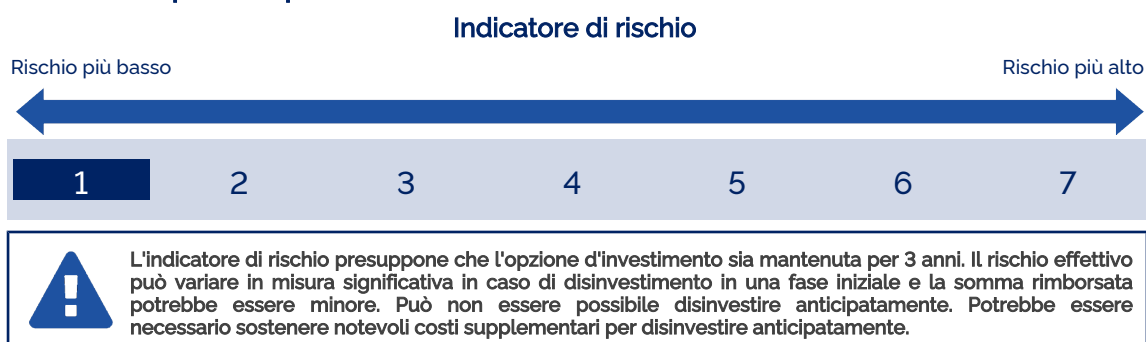
Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR ha come obiettivo sovraperformare il suo indicatore di riferimento, l'indice capitalizzato ESTER, nel periodo d'investimento consigliato di oltre 18 mesi. A tal fine, il gestore può ricorrere a una gestione attiva e discrezionale, principalmente attuando strategie di arbitraggio su asset obbligazionari e del mercato monetario che soddisfano i criteri ESG (ambientali, sociali e di governance). Lo scopo del prodotto è quello di gestire un portafoglio diversificato di titoli dei Paesi dell'OCSE, dell'Unione europea e del G20, investiti in obbligazioni, obbligazioni convertibili, titoli di debito, strumenti del mercato monetario e derivati al fine di raggiungere l'obiettivo di gestione. La valuta di riferimento è l'euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita moderata del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una bassa tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel breve periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 1 su 7 che corrisponde alla classe di rischio più basso. 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 di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 3 anni		
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo I€ OI		
Scenari - Caso vita	In caso di uscita dopo 1 anno Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	In caso di uscita dopo 3 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 9.610 -3,89%	€ 9.250 -2,58%
Sfavorevole	€ 9.610 -3,89%	€ 9.420 -1,99%
Moderato	€ 9.880 -1,18%	€ 9.650 -1,19%
Favorevole	€ 10.310 3,07%	€ 10.520 1,71%
Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 9.880	€ 9.650

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il settembre 2016 e il settembre 2019.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il settembre 2018 e il settembre 2021.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il gennaio 2023 e il gennaio 2026.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 3 anni
Costi totali	€ 266	€ 782
Incidenza annuale dei costi (*)	2,7%	2,6% 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 1,4% prima dei costi e al -1,2% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 3 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,6%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 3 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il maggio 2019 e il maggio 2026. Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 404	€ 2.947
Incidenza annuale dei costi (*)	4,0%	4,1% 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 5,4% prima dei costi e al 1,3% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	4,1%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 7 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: Invesco Asian Equity Ist.

Emittente: Invesco Global Asset Management Limited

ISIN: LU1775950980

Codice Interno: 20658

Combinazione CNP di appartenenza: OICR AZIONARIO

Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

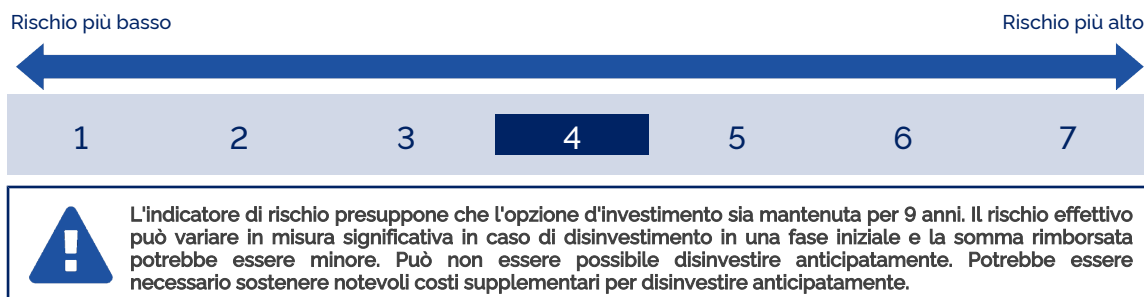
Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR investirà prevalentemente in azioni di società quotate sui mercati azionari asiatici. Fino al 30% delle attività totali dell'OICR può essere investito complessivamente in disponibilità liquide e mezzi equivalenti, strumenti del mercato monetario, azioni e strumenti legati ad azioni emessi da società o altri organismi non rispondenti ai requisiti sopra indicati, oppure in titoli di debito (comprese obbligazioni convertibili) di emittenti asiatici. La selezione dei titoli in portafoglio rispetta i criteri ESG.

La valuta di base del portafoglio è il Dollaro statunitense.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita significativa del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 14 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 9 anni		
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo I € OI	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 9 anni
Scenari - Caso vita	Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 4.360 -56,42%	€ 1.930 -16,72%
Sfavorevole	€ 7.710 -22,86%	€ 10.830 0,89%
Moderato	€ 10.330 3,35%	€ 15.850 5,25%
Favorevole	€ 16.340 63,39%	€ 18.780 7,25%
Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.330	€ 15.850

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2025 e il maggio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il novembre 2015 e il novembre 2024.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il maggio 2017 e il maggio 2026.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 9 anni
Costi totali	€ 378	€ 4.290
Incidenza annuale dei costi (*)	3,8%	3,8% 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 9,1% prima dei costi e al 5,3% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 9 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,8%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 9 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: JPM China A-shares Equity

Emittente: JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.

ISIN: LU1255011097

Codice Interno: 20111

Combinazione CNP di appartenenza: OICR AZIONARIO

Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR mira ad offrire la crescita del capitale nel lungo periodo investendo principalmente in società della Repubblica Popolare Cinese. L'OICR segue un processo di selezione dei titoli bottom-up basato sull'analisi dei fondamentali. Il gestore adotta un approccio "high conviction" per individuare le migliori idee di investimento. L'OICR mira a individuare società di qualità elevata con potenziale di crescita superiore e sostenibile. Almeno il 67% del patrimonio è investito in azioni Cina di Classe A, di società aventi sede o che svolgono la parte preponderante della propria attività economica nella Repubblica Popolare Cinese tramite i programmi China-Hong Kong Stock Connect e i programmi RQFII e QFII. Questi investimenti possono includere società Small cap. L'OICR può investire fino al 15% in participation notes. Almeno il 51% del patrimonio è investito in società che presentano caratteristiche ambientali e/o sociali positive e che applicano buone prassi di governance. L'OICR utilizza strumenti finanziari derivati, inclusi total return swap, con finalità di copertura ed efficiente gestione del portafoglio. La valuta di riferimento è il Renminbi cinese.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita significativa del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una alta tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel lungo periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 5 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-alto. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-alto e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo I€ OI

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 2.480 -75,23%	€ 1.840 -28,70%	€ 720 -23,12%
Sfavorevole	€ 5.910 -40,89%	€ 6.670 -7,77%	€ 6.760 -3,84%
Moderato	€ 10.540 5,38%	€ 15.920 9,75%	€ 21.550 7,98%
Favorevole	€ 28.740 187,44%	€ 24.520 19,65%	€ 37.060 14,00%

Scenario - Caso morte

	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.540	€ 15.920	€ 21.550

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il giugno 2021 e il maggio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il settembre 2013 e il settembre 2023.
Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il dicembre 2011 e il dicembre 2021.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	€ 359	€ 2.269	€ 5.652
Incidenza annuale dei costi (*)	3,6%	3,7% ogni anno	3,9% 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 11,9% prima dei costi e al 8% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,9%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 10 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: JPM Global Balanced

Emittente: JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.

ISIN: LU0070212591

Codice Interno: 5969

Combinazione CNP di appartenenza: OICR BILANCIATI

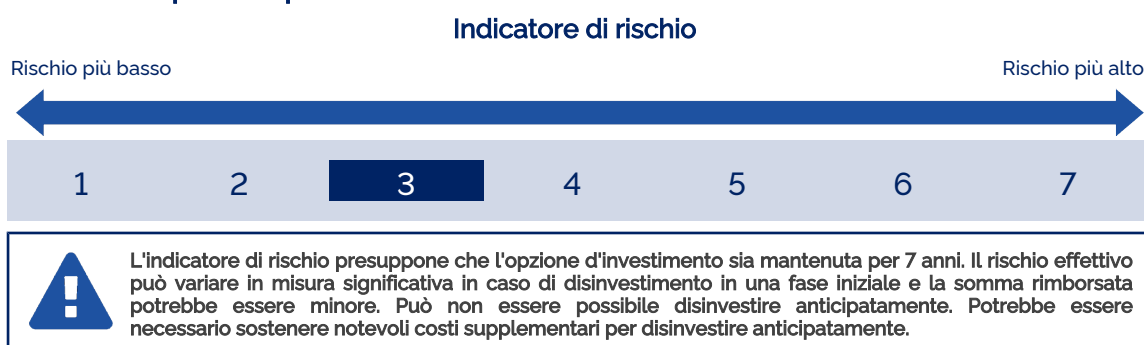
Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: Almeno il 67% degli attivi dell'OICR (ad esclusione della liquidità e di strumenti equivalenti) sarà investito, direttamente o tramite strumenti finanziari derivati, in titoli azionari e in titoli emessi o garantiti da governi o dai rispettivi enti pubblici e in titoli azionari, a livello globale. L'OICR può anche investire in titoli di debito societari. In via accessoria possono essere detenuti liquidità e strumenti equivalenti; l'OICR può altresì investire in altri OICR. La valuta di riferimento è l'Euro...

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 3 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni		
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo [€ 0]		
Scenari - Caso vita	In caso di uscita dopo 1 anno Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	In caso di uscita dopo 7 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 6.050 -39,53%	€ 4.930 -9,62%
Sfavorevole	€ 8.090 -19,09%	€ 9.610 -0,56%
Moderato	€ 10.280 2,84%	€ 11.120 1,52%
Favorevole	€ 12.260 22,62%	€ 13.160 4,00%
Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.280	€ 11.120

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il dicembre 2021 e il maggio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il novembre 2017 e il novembre 2024.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il maggio 2014 e il maggio 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere

necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 314	€ 2.341
Incidenza annuale dei costi (*)	3,1%	3,2% 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 4,7% prima dei costi e al 1,5% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,2%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 7 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: JPM Global Healthcare

Emittente: JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.

ISIN: LU0880062913

Codice Interno: 13238

Combinazione CNP di appartenenza: OICR AZIONARIO

Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

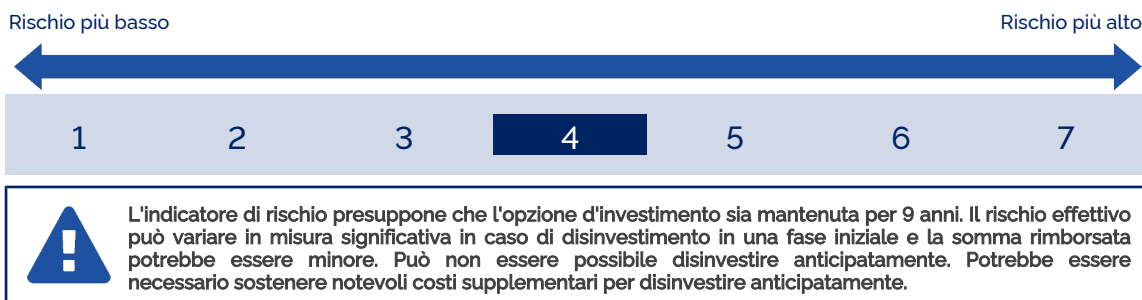
State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: Almeno il 67% degli attivi dell'OICR (ad esclusione della liquidità e di strumenti equivalenti) sarà investito in titoli azionari di società Healthcare. In via accessoria, l'OICR può detenere titoli di debito, liquidità e strumenti equivalenti. L'OICR può altresì investire in altri OICR. La valuta di base dell'OICR è l'euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita significativa del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 14 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 9 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo [€ O]

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 9 anni
Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 3.710 -62,92%	€ 2.000 -16,40%
Sfavorevole	€ 7.710 -22,86%	€ 7.500 -3,14%
Moderato	€ 10.780 7,82%	€ 16.630 5,81%
Favorevole	€ 15.810 58,09%	€ 33.290 14,30%

Scenario - Caso morte

Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi

In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.780	€ 16.630

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il agosto 2024 e il maggio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il marzo 2016 e il marzo 2025.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il dicembre 2012 e il dicembre 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 9 anni
Costi totali	€ 356	€ 4.437
Incidenza annuale dei costi (*)	3,6%	3,9% 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 9,7% prima dei costi e al 5,8% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 9 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,9%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 9 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: JPM Global Select Equity

Emittente: JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.

ISIN: LU0157178582

Codice Interno: 16642

Combinazione CNP di appartenenza: OICR AZIONARIO

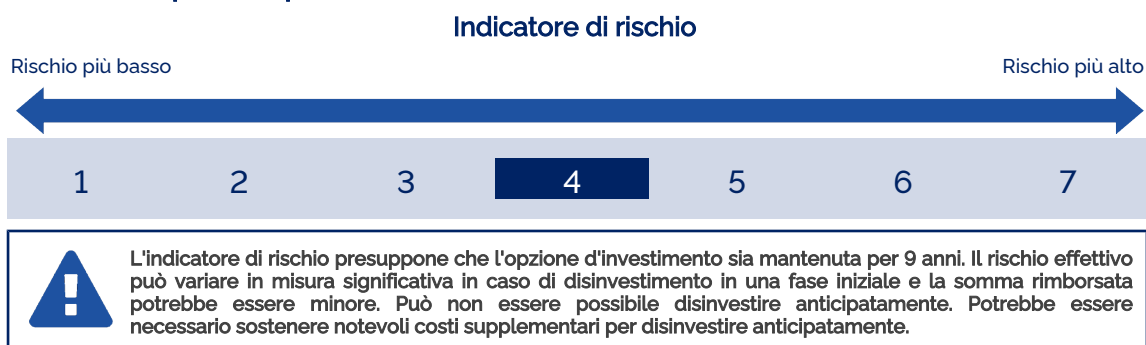
Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: Almeno il 67% degli attivi complessivi dell'OICR (escluso il denaro e strumenti equivalenti) viene investito in azioni e titoli legati ad azioni di società quotate nei principali mercati internazionali. L'esposizione azionaria può essere realizzata mediante investimento in azioni, ricevute di deposito, warrants altri diritti di partecipazione. Possono essere detenuti in via residuale titoli di debito a tasso fisso e variabile, denaro ed equivalenti. L'OICR può inoltre investire in altri OICR. L'OICR può investire in titoli con qualsiasi valuta di denominazione.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita significativa del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 14 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 9 anni		
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo [€ O]		
Scenari - Caso vita	In caso di uscita dopo 1 anno Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	In caso di uscita dopo 9 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 3.550 -64,50%	€ 1.950 -16,60%
Sfavorevole	€ 8.780 -12,17%	€ 8.590 -1,67%
Moderato	€ 10.950 9,49%	€ 22.150 9,24%
Favorevole	€ 14.710 47,10%	€ 27.950 12,10%
Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.950	€ 22.150

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il gennaio 2025 e il maggio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il gennaio 2014 e il gennaio 2023.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il dicembre 2012 e il dicembre 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere

necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 9 anni
Costi totali	€ 357	€ 4.972
Incidenza annuale dei costi (*)	3,6%	3,8% 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 13% prima dei costi e al 9,2% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 9 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,8%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 9 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: JPM Pacific Equity

Emittente: JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.

ISIN: LU0217390573

Codice Interno: 15061

Combinazione CNP di appartenenza: OICR AZIONARIO

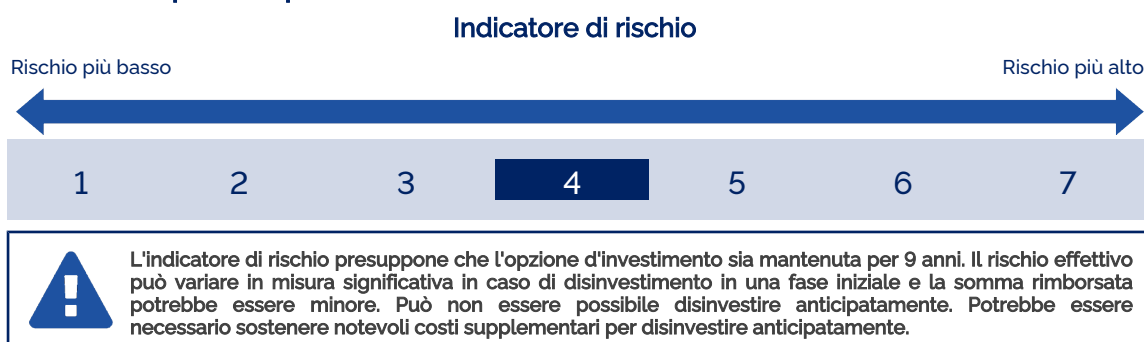
Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: Almeno il 67% degli attivi dell'OICR sarà investito in titoli azionari. L'OICR può investire in azioni cinesi di Classe A. La valuta di riferimento del portafoglio è il dollaro statunitense.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita significativa del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 14 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 9 anni			
Esempio di investimento: € 10.000			
Premio assicurativo [€ 0]			
Scenari - Caso vita	In caso di uscita dopo 1 anno		In caso di uscita dopo 9 anni
	Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 3.960 -60,38%		€ 1.910 -16,82%
Sfavorevole	€ 7.260 -27,42%		€ 10.730 0,78%
Moderato	€ 10.780 7,81%		€ 17.000 6,07%
Favorevole	€ 14.830 48,34%		€ 26.780 11,56%
Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.780		€ 17.000

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il giugno 2021 e il maggio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il settembre 2013 e il settembre 2022.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il giugno 2012 e il giugno 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 9 anni
Costi totali	€ 361	€ 4.410
Incidenza annuale dei costi (*)	3,6%	3,8% 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 9,9% prima dei costi e al 6,1% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 9 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,8%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 9 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: Jpm Us High Yield Plus Bond

Emittente: JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.

ISIN: LU0749326731

Codice Interno: 19690

Combinazione CNP di appartenenza: OICR OBBLIGAZIONARIO

Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

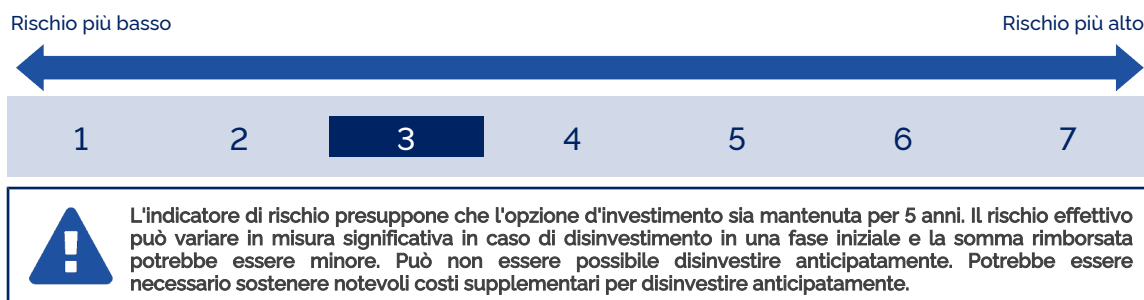
State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR intende conseguire un rendimento superiore a quello dei mercati obbligazionari statunitensi investendo principalmente in titoli di debito con Rating inferiore ad Investment grade, denominati in dollari statunitensi. L'OICR impiega un processo d'investimento basato sulla ricerca e imperniato sull'analisi dei fondamentali, di fattori quantitativi e tecnici per vari settori ed emittenti. L'OICR combina decisioni di tipo top-down – inclusa l'allocazione settoriale, la gestione della duration e il merito creditizio – con la selezione dei titoli bottom-up. L'OICR mira a individuare opportunità di investimento riducendo al minimo il rischio di deterioramento del credito e limitando l'esposizione alle insolvenze. Almeno il 67% del patrimonio è investito in titoli di società aventi sede o che svolgono la parte preponderante della propria attività economica negli Stati Uniti d'America. L'OICR può investire anche in titoli di debito denominati in dollari di società di altri paesi. L'OICR può investire fino al 20% in titoli di debito sprovvisti di Rating e fino al 15% in titoli di debito in sofferenza al momento dell'acquisto. Fino al 5% del portafoglio può essere destinato ad obbligazioni strutturate (c.d. "Co.Co. bond"); fino al 10% può essere investito in azioni risultanti da riorganizzazioni societarie. Gli strumenti finanziari derivati sono utilizzati con finalità sia di copertura, sia di gestione efficiente del portafoglio. L'OICR può investire in total return swap. La valuta di riferimento del portafoglio è il dollaro statunitense.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita moderata del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 3 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Attenzione al rischio cambio. L'OICR effettua pagamenti in una valuta straniera, quindi il rendimento finale che otterrete dipenderà dal tasso di cambio tra tale valuta e l'euro.

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 negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

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 - Caso vita	Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 6.190 -38,08%	€ 5.480 -11,33%
Sfavorevole	€ 8.780 -12,18%	€ 8.880 -2,35%
Moderato	€ 10.240 2,36%	€ 11.580 2,97%
Favorevole	€ 11.560 15,57%	€ 12.660 4,83%

Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.240	€ 11.580

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2025 e il maggio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il maggio 2016 e il maggio 2021.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il marzo 2020 e il marzo 2025.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 264	€ 1.420
Incidenza annuale dei costi (*)	2,6%	2,7% 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 5,7% prima dei costi e al 3% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

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	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,7%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: Kairos Bond Plus

Emittente: Kairos Partners SGR S.p.A

ISIN: LU0680824983

Codice Interno: 15088

Combinazione CNP di appartenenza: OICR OBBLIGAZIONARIO

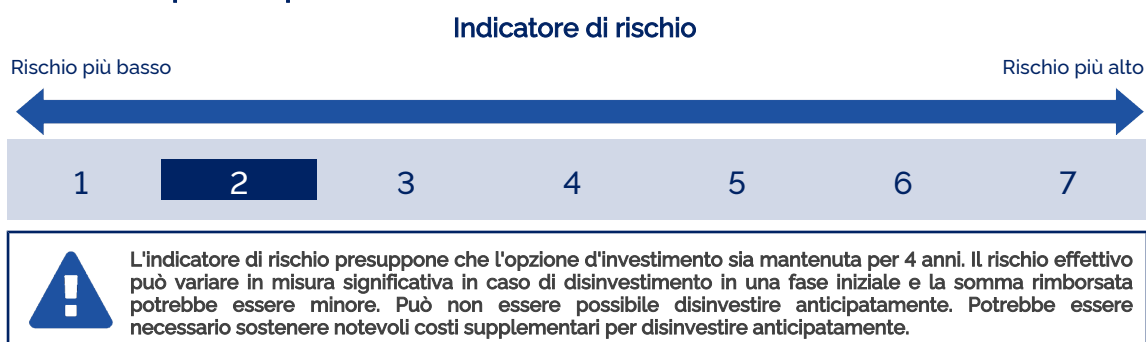
Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR può investire fino al 100% dei propri attivi in titoli di debito. I titoli di debito possono includere obbligazioni subordinate, obbligazioni perpetue, titoli di debito ibridi (ad esempio, i c.d. contingent convertible bond). I titoli possono essere denominati in qualsiasi divisa, che può essere anche la valuta locale di un paese emergente. L'OICR non acquisterà titoli azionari. In ogni caso, esso potrà detenere residualmente azioni, quando questi titoli siano assegnati in seguito alla conversione di un'obbligazione o di un warrant/diritto assegnato ai detentori di obbligazioni. È possibile investire residualmente in altri OICR. La valuta di riferimento del portafoglio è l'euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita moderata del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una bassa tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 2 su 7 che corrisponde alla classe di rischio basso. 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 capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni		
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo I€ OI	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
Scenari - Caso vita	Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 8.430 -15,72%	€ 7.970 -5,50%
Sfavorevole	€ 8.750 -12,50%	€ 9.490 -1,30%
Moderato	€ 10.170 1,73%	€ 10.120 0,29%
Favorevole	€ 11.600 16,01%	€ 11.270 3,03%
Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.170	€ 10.120

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il maggio 2025 e il maggio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il ottobre 2016 e il ottobre 2020.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il marzo 2020 e il marzo 2024.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
Costi totali	€ 283	€ 1.140
Incidenza annuale dei costi (*)	2,8%	2,8% 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 3,1% prima dei costi e al 0,3% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 4 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,8%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 4 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: La Francaise Carbon Impact Floating Rates Bond

Emittente: La Francaise Asset Management

ISIN: FRO013481785

Codice Interno: 22408

Combinazione CNP di appartenenza: OICR OBBLIGAZIONARIO

Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

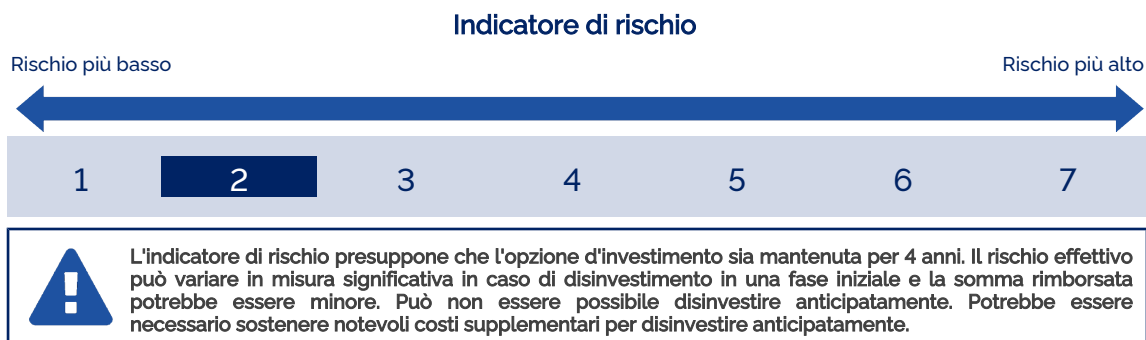
State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR cerca di intercettare il premio al rischio di credito contenendo allo stesso tempo la sensibilità al rischio di tasso, investendo in strumenti di debito a tasso variabile o a tasso fisso variabilizzato. L'universo di investimento iniziale del comparto è costituito da emittenti pubblici membri dell'OCSE e da emittenti privati.

Possono essere selezionati anche titoli al di fuori di esso, dai mercati europei e internazionali (compresi i mercati emergenti), entro un limite del 10% dell'universo d'investimento, a condizione che tali titoli dispongano di un punteggio ESG superiore alla soglia di esclusione prevista per l'universo di investimento e soddisfino i criteri d'investimento del comparto.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita moderata del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una bassa tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 2 su 7 che corrisponde alla classe di rischio basso. 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 capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo [€ 0]

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 9.270 -7,27%	€ 8.700 -3,43%
Sfavorevole	€ 9.430 -5,74%	€ 8.800 -3,15%
Moderato	€ 9.770 -2,31%	€ 9.180 -2,12%
Favorevole	€ 10.500 5,04%	€ 10.900 2,18%

Scenario - Caso morte

In caso di decesso dell'Assicurato

Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi

€ 9.770 € 9.180

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il giugno 2018 e il giugno 2022.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il maggio 2019 e il maggio 2023.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il maggio 2022 e il maggio 2026. Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
Costi totali	€ 257	€ 977
Incidenza annuale dei costi (*)	2,6%	2,5% 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 0,4% prima dei costi e al -2,1% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 4 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,5%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 4 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il maggio 2016 e il maggio 2021. Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 283	€ 1.381
Incidenza annuale dei costi (*)	2,8%	2,9% 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 1% prima dei costi e al -1,9% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

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	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,9%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: M&G (LUX) European Strategic Value Fund

Emittente: M&G Investment Management Limited

ISIN: LU1670707527

Codice Interno: 16677

Combinazione CNP di appartenenza: OICR AZIONARIO

Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

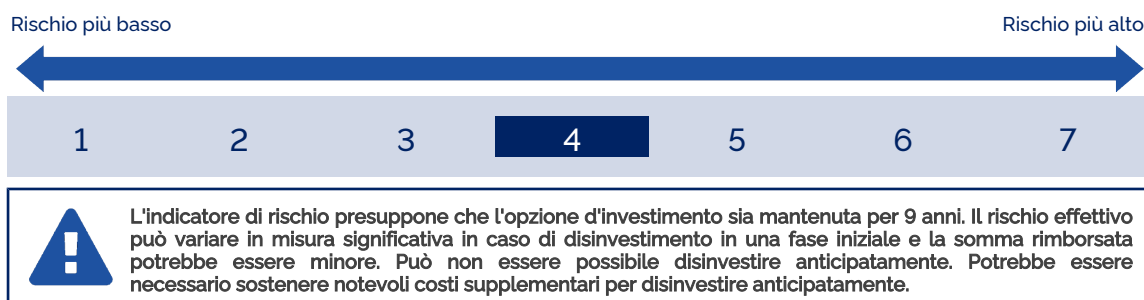
State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR investe principalmente in titoli azionari europei e può anche investire in altre attività quali altri valori mobiliari non europei, altri OICR, strumenti del mercato monetario, liquidità e strumenti quasi monetari, come depositi, oltre a strumenti derivati. La valuta di riferimento del portafoglio è la Sterlina britannica.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita significativa del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 14 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 9 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo I€ OI

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 9 anni
Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 4.270 -57,29%	€ 2.550 -14,08%
Sfavorevole	€ 7.530 -24,70%	€ 10.500 0,55%
Moderato	€ 11.150 11,46%	€ 16.840 5,96%
Favorevole	€ 14.570 45,68%	€ 20.430 8,26%

Scenario - Caso morte

Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi

In caso di decesso dell'Assicurato	€ 11.150	€ 16.840

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il maggio 2025 e il maggio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il settembre 2015 e il settembre 2024.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2017 e il febbraio 2026.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 9 anni
Costi totali	€ 351	€ 4.026
Incidenza annuale dei costi (*)	3,5%	3,5% 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 9,5% prima dei costi e al 6% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 9 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,5%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 9 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: M&G (LUX) Optimal Income Fund

Emittente: M&G Investment Management Limited

ISIN: LU1670724373

Codice Interno: 16678

Combinazione CNP di appartenenza: OICR FLESSIBILI

Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR mira a generare una combinazione di crescita del capitale e reddito basata sull'esposizione a flussi di reddito ottimali sui mercati degli investimenti.

L'OICR investe direttamente in una combinazione di attivi entro i seguenti limiti d'investimento: almeno il 50% in titoli a reddito fisso e fino al 20% in azioni societarie.

L'OICR investe in obbligazioni emesse da governi, istituzioni governative e società di tutto il mondo, ivi compresi i mercati emergenti. Tali obbligazioni possono essere denominate in qualsiasi valuta. L'OICR può investire in obbligazioni di qualsiasi qualità creditizia, compreso fino al 100% in obbligazioni con rating inferiore ad Investment Grade.

L'OICR può investire anche titoli di debito convertibili contingenti, altri OICR e liquidità o attività rapidamente liquidabili.

Il gestore seleziona gli investimenti in base a una valutazione di aspetti macroeconomici, fattoriali e a livello di asset e titoli. Elemento essenziale della strategia è la diversificazione degli investimenti tra emittenti e settori. Nel ricercare il flusso di reddito ottimale dagli investimenti, il gestore può investire nelle azioni di una società laddove queste presentino un'opportunità d'investimento più interessante di quella delle sue obbligazioni. I titoli detenuti in portafoglio sono selezionati tenendo in considerazione criteri ESG. L'OICR mantiene un rating ESG medio ponderato superiore al rating ESG medio del Benchmark.

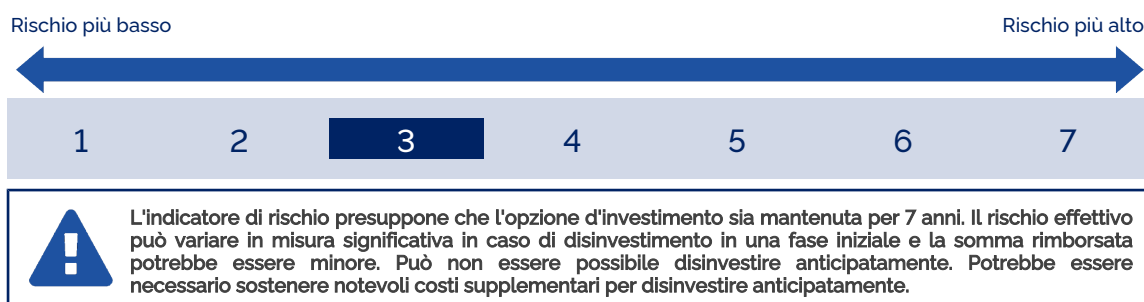
L'OICR utilizza derivati ai fini d'investimento e per ridurre rischi e costi.

Almeno l'80% del patrimonio è in genere investito in attività denominate in euro o in altre valute oggetto di copertura nei confronti dell'euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 3 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni		
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo (€ 0)	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Scenari - Caso vita	Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 7.330 -26,72%	€ 5.720 -7,67%
Sfavorevole	€ 8.090 -19,08%	€ 8.700 -1,97%
Moderato	€ 10.020 0,18%	€ 9.270 -1,07%
Favorevole	€ 11.370 13,74%	€ 10.410 0,58%
Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.020	€ 9.270

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il settembre 2015 e il settembre 2022.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il gennaio 2017 e il gennaio 2024.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il settembre 2014 e il settembre 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 314	€ 2.147
Incidenza annuale dei costi (*)	3,1%	3,2% 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 2,1% prima dei costi e al -1,1% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,2%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 7 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: M&G Global Listed Infrastructure

Emittente: M&G Investment Management Limited

ISIN: LU1665238009

Codice Interno: 20828

Combinazione CNP di appartenenza: OICR AZIONARIO

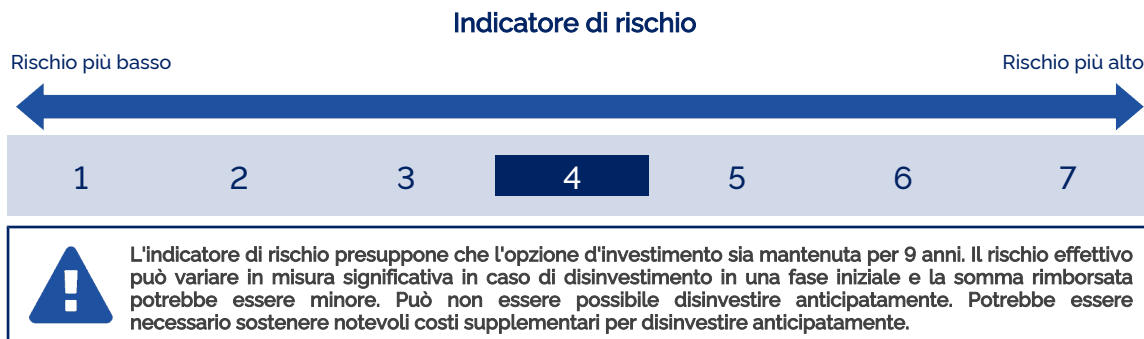
Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR mira a generare una combinazione di crescita del capitale e reddito che fornisca un rendimento superiore a quello del mercato azionario globale in un periodo di cinque anni e una distribuzione di reddito che aumenti ogni anno in termini di dollari USA. L'OICR mira a conseguire i propri obiettivi finanziari applicando al contempo i criteri di sostenibilità ESG. La selezione dei titoli è guidata da un'analisi di società infrastrutturali. Il gestore si prefigge di investire in aziende con un'eccellente disciplina di capitale e il potenziale di crescita dei dividendi a lungo termine. Vengono selezionati titoli con diversi driver di crescita dei dividendi al fine di costruire un portafoglio prevedibilmente in grado di far fronte alle diverse condizioni di mercato. Le valutazioni sulla sostenibilità sono pienamente inserite nel processo d'investimento. L'OICR investe per almeno l'80% in azioni di società infrastrutturali e investment trust di qualunque dimensione e di qualsiasi parte del mondo, compresi i mercati emergenti. L'OICR detiene solitamente azioni di meno di 50 società. L'OICR può investire in altri fondi, liquidità o altre attività rapidamente liquidabili. Il gestore può utilizzare i derivati ai fini di una riduzione di rischi e costi.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita significativa del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 14 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 9 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo (€ 0)

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 9 anni
Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 4.850 -51,54%	€ 2.660 -13,67%
Sfavorevole	€ 8.800 -12,04%	€ 8.500 -1,78%
Moderato	€ 10.640 6,36%	€ 16.450 5,68%
Favorevole	€ 13.460 34,60%	€ 22.630 9,50%

Scenario - Caso morte

In caso di decesso dell'Assicurato

Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 10.640	€ 16.450

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il novembre 2024 e il maggio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il agosto 2015 e il agosto 2024.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il dicembre 2012 e il dicembre 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 9 anni
Costi totali	€ 373	€ 4.525
Incidenza annuale dei costi (*)	3,7%	4,0% 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 9,7% prima dei costi e al 5,7% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 9 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	4,0%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 9 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: MFS Contrarian Value

Emittente: MFS Investment Management Company (Lux) S.à r.l

ISIN: LU1985812830

Codice Interno: 21010

Combinazione CNP di appartenenza: OICR AZIONARIO

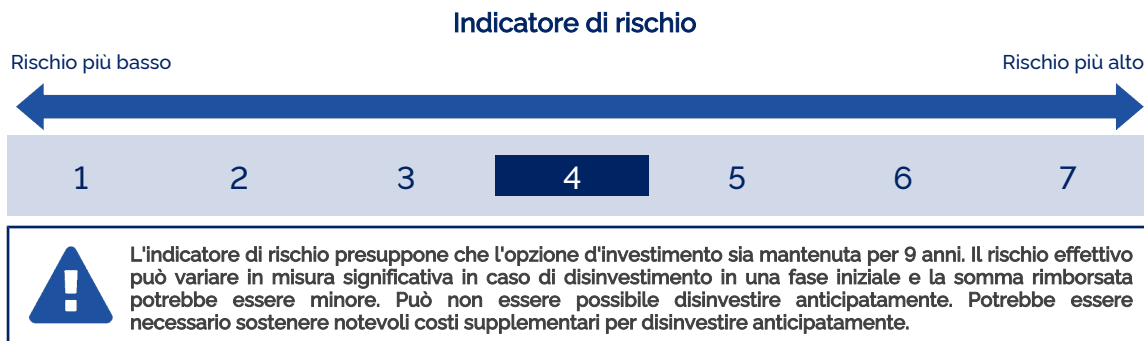
Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR investe prevalentemente in titoli azionari di società con sede in paesi con mercati sviluppati ed emergenti. Generalmente l'OICR investe in non più di 50 società; concentrando i propri investimenti in società le cui azioni sono ritenute dal gestore come aventi un prezzo scontato rispetto al loro valore intrinseco. L'OICR può investire residualmente in obbligazioni con Rating inferiore ad Investment grade, e fino al 10% in liquidità e strumenti monetari equivalenti. L'OICR può investire una percentuale relativamente alta delle proprie attività in un numero ristretto di Paesi o in una particolare area geografica. Gli investimenti sono selezionati principalmente sulla base dell'analisi fondamentale dei singoli emittenti e possono essere considerati anche strumenti di screening quantitativi che valutano sistematicamente gli emittenti. L'OICR è un prodotto finanziario che promuove caratteristiche ambientali e/o sociale a norma dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088. L'OICR può fare uso di prodotti derivati a fini di copertura e/o investimento ma non utilizzerà prodotti derivati su vasta scala né principalmente per conseguire il proprio obiettivo d'investimento. La valuta di riferimento del portafoglio è il dollaro statunitense.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita significativa del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 14 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 9 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo I€ OI

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 9 anni
Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 4.450 -55,53%	€ 2.150 -15,70%
Sfavorevole	€ 7.830 -21,67%	€ 9.550 -0,51%
Moderato	€ 11.020 10,18%	€ 20.620 8,37%
Favorevole	€ 16.310 63,11%	€ 23.690 10,05%

Scenario - Caso morte

In caso di decesso dell'Assicurato

	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
	€ 11.020	€ 20.620

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il maggio 2025 e il maggio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il marzo 2017 e il marzo 2026.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2016 e il febbraio 2025.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 9 anni
Costi totali	€ 342	€ 4.646
Incidenza annuale dei costi (*)	3,4%	3,7% 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 12,1% prima dei costi e al 8,4% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 9 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,7%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 9 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: MFS Euro Credit Bond

Emittente: MFS Investment Management Company (Lux) S.à r.l

ISIN: LU2553550315

Codice Interno: 22393

Combinazione CNP di appartenenza: OICR OBBLIGAZIONARIO

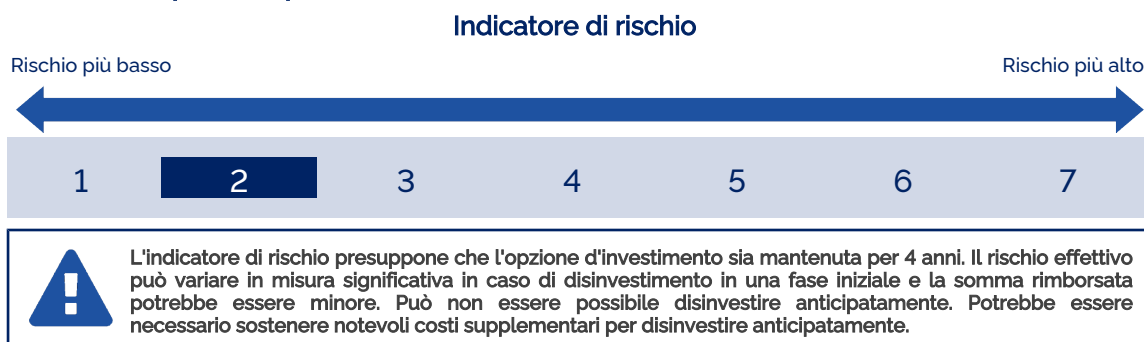
Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR investe prevalentemente (almeno il 70%) in strumenti di debito societario e quasi governativo con rating investment grade denominati in euro. Il fondo può anche investire in strumenti di debito con rating inferiore ad investment grade, strumenti di debito statali e affini, strumenti cartolarizzati e strumenti di debito denominati in una valuta diversa dall'euro, tra cui quelli di emittenti con sede in mercati emergenti. È previsto l'uso di derivati su vasta scala a scopi di copertura e/o investimento, tra l'altro per incrementare o ridurre l'esposizione a un dato mercato, segmento del mercato o titolo, per gestire l'esposizione ai tassi d'interesse, al credito o valutaria o altre caratteristiche del fondo o in alternativa agli investimenti diretti. Il gestore considera i criteri ambientali, sociali e di governance (ESG) nella selezione degli investimenti. La valuta di riferimento dell'OICR è l'Euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita moderata del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una bassa tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 2 su 7 che corrisponde alla classe di rischio basso. 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 capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni		In caso di uscita dopo 1 anno		In caso di uscita dopo 4 anni
Esempio di investimento: € 10.000		Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Premio assicurativo (€ 0)				
Scenari - Caso vita				
Minimo		Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress		€ 8.320 -16,84%		€ 7.830 -5,92%
Sfavorevole		€ 8.320 -16,84%		€ 8.340 -4,44%
Moderato		€ 10.040 0,35%		€ 9.450 -1,42%
Favorevole		€ 11.020 10,17%		€ 10.660 1,62%
Scenario - Caso morte		Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
In caso di decesso dell'Assicurato		€ 10.040		€ 9.450

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il agosto 2019 e il agosto 2023.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2021 e il febbraio 2025.
Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il maggio 2022 e il maggio 2026.
Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
Costi totali	€ 238	€ 941
Incidenza annuale dei costi (*)	2,4%	2,4% 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 1% prima dei costi e al -1,4% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 4 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,4%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 4 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.
Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: MS US Advantage Equity

Emittente: Morgan Stanley Investment Management ACD Limited

ISIN: LU0360484686

Codice Interno: 6480

Combinazione CNP di appartenenza: OICR AZIONARIO

Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

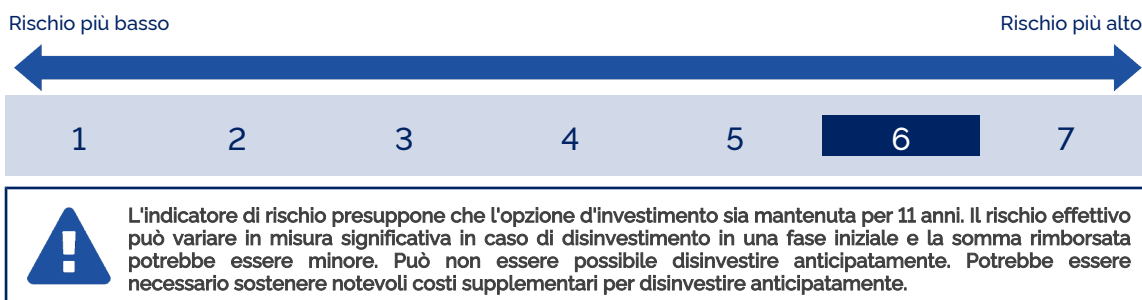
State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'investimento principale dell'OICR è in titoli azionari statunitensi; una quota residuale può essere destinata a strumenti di liquidità. La valuta di riferimento del portafoglio è il Dollaro USA.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita significativa del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una alta tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 6 su 7 che corrisponde alla classe di rischio secondo più alto. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello alto e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Attenzione al rischio cambio. L'OICR effettua pagamenti in una valuta straniera, quindi il rendimento finale che otterrete dipenderà dal tasso di cambio tra tale valuta e l'euro.

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 negli ultimi 16 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 11 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo [€ O]

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 6 anni	In caso di uscita dopo 11 anni
Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 1.490 -85,15%	€ 280 -45,05%	€ 40 -39,03%
Sfavorevole	€ 4.500 -55,05%	€ 7.510 -4,66%	€ 6.580 -3,73%
Moderato	€ 11.430 14,30%	€ 22.180 14,20%	€ 28.350 9,94%
Favorevole	€ 17.050 70,49%	€ 29.860 20,00%	€ 63.620 18,32%

Scenario - Caso morte

In caso di decesso dell'Assicurato

Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
	€ 11.430	€ 22.180
		€ 28.350

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il novembre 2021 e il maggio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il gennaio 2013 e il gennaio 2024.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il luglio 2010 e il luglio 2021.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 6 anni	In caso di uscita dopo 11 anni
Costi totali	€ 348	€ 3.318	€ 7.535
Incidenza annuale dei costi (*)	3,5%	3,9% ogni anno	4,1% 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 14% prima dei costi e al 9,9% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 11 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	4,1%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 11 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: Muzinich EnhancedYield Short Term

Emittente: Muzinich&Co.

ISIN: IE0033758917

Codice Interno: 14443

Combinazione CNP di appartenenza: OICR OBBLIGAZIONARIO

Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

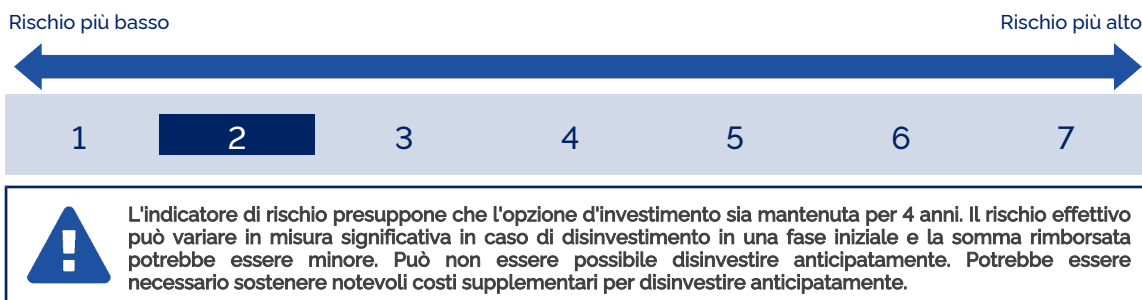
State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR investe prevalentemente in obbligazioni Corporate con scadenze brevi. Queste obbligazioni sono perlopiù denominate in valute europee e in dollari statunitensi e sono scambiate su mercati ufficiali. È possibile un investimento residuale in altri OICR con caratteristiche analoghe. La valuta di riferimento dell'OICR è l'euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita moderata del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una bassa tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 2 su 7 che corrisponde alla classe di rischio basso. 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 capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo [€ O]

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Minimo	€ 8.920 -10,80%	€ 8.440 -4,14%
Stress	€ 9.040 -9,59%	€ 9.060 -2,44%
Sfavorevole	€ 10.040 0,39%	€ 9.680 -0,80%
Moderato	€ 10.970 9,70%	€ 10.380 0,93%
Favorevole		

Scenario - Caso morte

Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi

In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.040	€ 9.680

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il settembre 2018 e il settembre 2022.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2021 e il febbraio 2025.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il maggio 2022 e il maggio 2026.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
Costi totali	€ 263	€ 1.037
Incidenza annuale dei costi (*)	2,6%	2,6% 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 1,8% prima dei costi e al -0,8% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 4 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,6%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 4 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: Ninety One Global Gold

Emittente: Ninety One Luxembourg S.A.

ISIN: LU0345780281

Codice Interno: 20838

Combinazione CNP di appartenenza: OICR AZIONARIO

Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

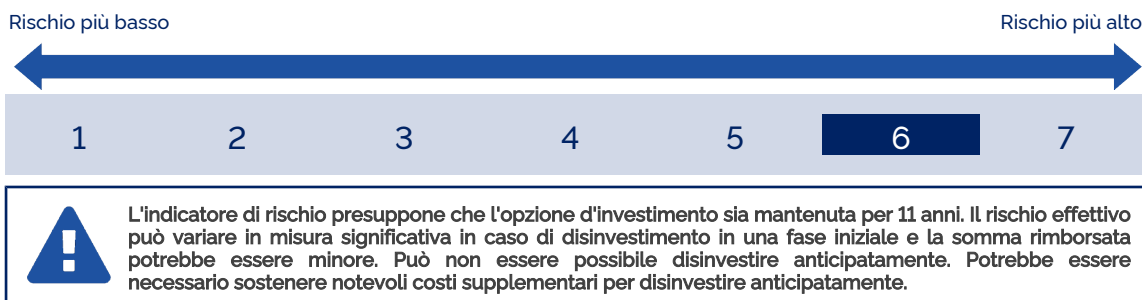
State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR si prefigge di generare crescita del capitale a lungo termine, investendo a livello globale principalmente in azioni di società coinvolte nell'estrazione aurifera. L'OICR può inoltre investire fino a un terzo del suo valore in azioni di società coinvolte nell'estrazione di altri metalli preziosi, minerali e metalli non preziosi. L'OICR può investire in altre attività quali liquidità, altri OICR, anche collegati, e derivati. Questi ultimi possono essere usati per una gestione efficiente del portafoglio, ad es. allo scopo di gestire i rischi o ridurre i suoi costi di gestione. La valuta di riferimento del portafoglio è il dollaro statunitense.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita significativa del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una alta tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 6 su 7 che corrisponde alla classe di rischio secondo più alto. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello alto e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Attenzione al rischio cambio. L'OICR effettua pagamenti in una valuta straniera, quindi il rendimento finale che otterrete dipenderà dal tasso di cambio tra tale valuta e l'euro.

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 negli ultimi 16 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 11 anni			
Esempio di investimento: € 10.000			
Premio assicurativo [€ 0]	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 6 anni	In caso di uscita dopo 11 anni
Scenari - Caso vita	Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 1.920 -80,76%	€ 870 -33,38%	€ 270 -28,09%
Sfavorevole	€ 5.240 -47,63%	€ 4.590 -12,19%	€ 5.920 -4,66%
Moderato	€ 9.920 -0,79%	€ 13.290 4,85%	€ 8.840 -1,11%
Favorevole	€ 27.700 177,03%	€ 38.930 25,43%	€ 49.260 15,60%
Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 9.920	€ 13.290	€ 8.840

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il agosto 2011 e il agosto 2022.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il luglio 2010 e il luglio 2021.
Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2015 e il febbraio 2026.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 6 anni	In caso di uscita dopo 11 anni
Costi totali	€ 384	€ 2.525	€ 4.986
Incidenza annuale dei costi (*)	3,8%	3,7% ogni anno	4,7% 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 3,6% prima dei costi e al -1,1% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 11 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	4,7%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 11 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: Nordea Alpha 15

Emittente: Nordea Investment Funds S.A.

ISIN: LU0607983896

Codice Interno: 14298

Combinazione CNP di appartenenza: OICR FLESSIBILI

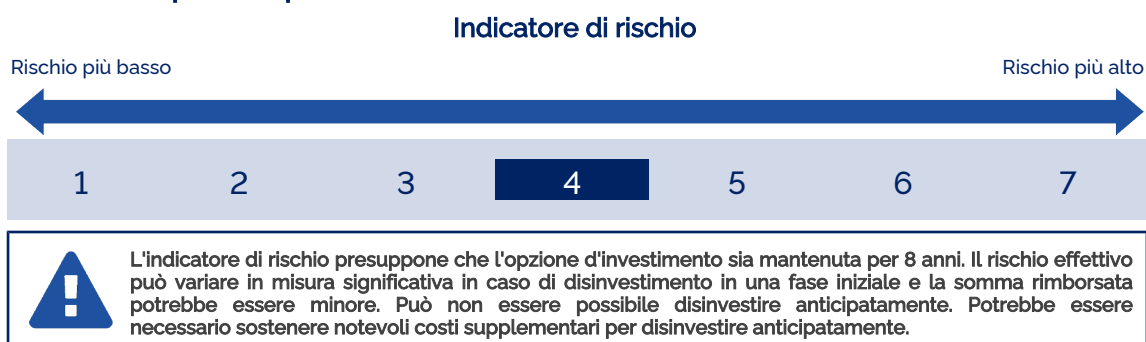
Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR investirà nelle seguenti asset class: i) azioni, ii) reddito fisso, iii) obbligazioni societarie, iv) valute. Generalmente l'OICR utilizzerà strumenti finanziari, quali principalmente valori mobiliari, strumenti del mercato monetario, strumenti derivati, altri OICR. È possibile un investimento residuale in altri OICR, compresi ETF. Il livello di liquidità dell'OICR potrà variare in funzione degli strumenti utilizzati per l'attuazione delle strategie d'investimento. Gli strumenti monetari utilizzati comprendono la carta commerciale e i certificati di deposito. La valuta di riferimento del portafoglio è l'Euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni		
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo I€ OI	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Scenari - Caso vita	Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 5.090 -49,05%	€ 3.010 -13,93%
Sfavorevole	€ 8.540 -14,61%	€ 8.270 -2,34%
Moderato	€ 10.180 1,84%	€ 13.260 3,59%
Favorevole	€ 12.060 20,57%	€ 16.830 6,72%
Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.180	€ 13.260

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il dicembre 2021 e il maggio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il giugno 2014 e il giugno 2022.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il agosto 2013 e il agosto 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Costi totali	€ 386	€ 3.526
Incidenza annuale dei costi (*)	3,9%	3,9% 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 7,5% prima dei costi e al 3,6% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,9%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 8 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: Pictet Digital

Emittente: Pictet Asset Management (Europe) S.A.

ISIN: LU0386392772

Codice Interno: 16626

Combinazione CNP di appartenenza: OICR AZIONARIO

Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR persegue la crescita del reddito e del capitale attraverso l'investimento di almeno due terzi degli attivi totali in un portafoglio di azioni o titoli legati ad azioni emessi da società operanti nel settore digitale. Gli strumenti finanziari utilizzati sono prevalentemente titoli azionari internazionali quotati in borsa; in portafoglio sono presenti azioni ordinarie o privilegiate, e, in misura minore, warrant su valori mobiliari e opzioni. L'OICR potrà investire residualmente in altri OICR, in obbligazioni o altri titoli di debito (compresi obbligazioni e azioni privilegiate convertibili), strumenti del mercato monetario, strumenti finanziari derivati e/o strutturati i cui sottostanti sono, od offrono esposizione ad obbligazioni o titoli di debito e tassi di interesse. La valuta di riferimento è il dollaro statunitense.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita significativa del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una alta tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel lungo periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 5 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-alto. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-alto e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni			
Esempio di investimento: € 10.000			
Premio assicurativo (€ 0)			
Scenari - Caso vita	In caso di uscita dopo 1 anno Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 3.090 -69,13%	€ 1.860 -28,59%	€ 720 -23,12%
Sfavorevole	€ 5.390 -46,06%	€ 7.640 -5,24%	€ 9.230 -0,80%
Moderato	€ 11.090 10,89%	€ 14.270 7,38%	€ 18.930 6,59%
Favorevole	€ 15.850 58,50%	€ 21.270 16,30%	€ 31.130 12,03%
Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 11.090	€ 14.270	€ 18.930

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il gennaio 2025 e il maggio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il maggio 2014 e il maggio 2024.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il settembre 2011 e il settembre 2021.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	€ 421	€ 2.664	€ 6.184
Incidenza annuale dei costi (*)	4,2%	4,6% ogni anno	4,6% 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 11,2% prima dei costi e al 6,6% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	4,6%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 10 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: Pictet Ist. Biotech

Emittente: Pictet Asset Management SA

ISIN: LU0255977372

Codice Interno: 10792

Combinazione CNP di appartenenza: OICR AZIONARIO

Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

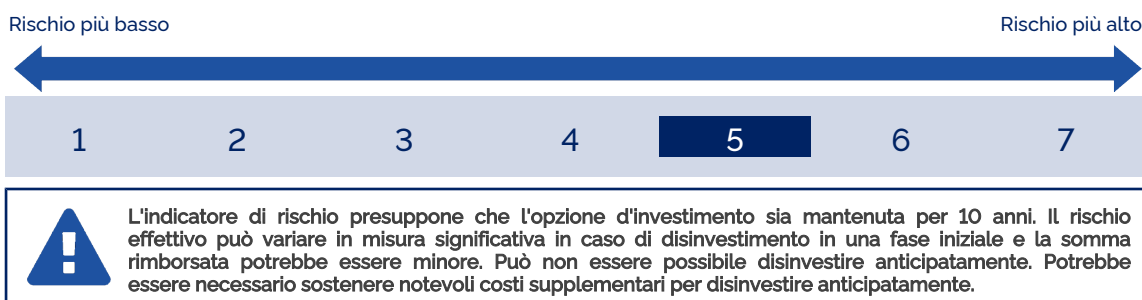
State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR persegue la crescita del reddito e del capitale attraverso l'investimento di almeno due terzi degli attivi totali in un portafoglio di azioni o titoli legati ad azioni emessi da società operanti nel settore delle biotecnologie. Gli strumenti finanziari utilizzati sono prevalentemente titoli azionari internazionali quotati in borsa; in portafoglio sono presenti azioni ordinarie o privilegiate, e, in misura minore, warrant su valori mobiliari e opzioni. L'OICR potrà investire residualmente in altri OICR, in obbligazioni o altri titoli di debito (compresi obbligazioni e azioni privilegiate convertibili), strumenti del mercato monetario, strumenti finanziari derivati e/o strutturati i cui sottostanti sono, od offrono esposizione a, obbligazioni o titoli di debito e tassi di interesse. La valuta di riferimento è il Dollaro USA.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita significativa del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una alta tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel lungo periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 5 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-alto. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-alto e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo [€ 0]

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 2.280 -77,19%	€ 1.470 -31,81%	€ 500 -25,91%
Sfavorevole	€ 6.690 -33,07%	€ 8.060 -4,23%	€ 7.790 -2,47%
Moderato	€ 11.040 10,37%	€ 12.430 4,45%	€ 17.610 5,82%
Favorevole	€ 18.250 82,53%	€ 25.900 20,97%	€ 37.410 14,10%

Scenario - Caso morte

In caso di decesso dell'Assicurato

Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi

€ 11.040 € 12.430 € 17.610

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il maggio 2015 e il maggio 2025.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il maggio 2013 e il maggio 2023.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il agosto 2011 e il agosto 2021.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	€ 417	€ 2.439	€ 5.583
Incidenza annuale dei costi (*)	4,2%	4,5% ogni anno	4,3% 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 10,1% prima dei costi e al 5,8% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	4,3%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 10 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: Pictet Ist. Clean Energy

Emittente: Pictet Asset Management (Europe) S.A.

ISIN: LU0312383663

Codice Interno: 10789

Combinazione CNP di appartenenza: OICR AZIONARIO

Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

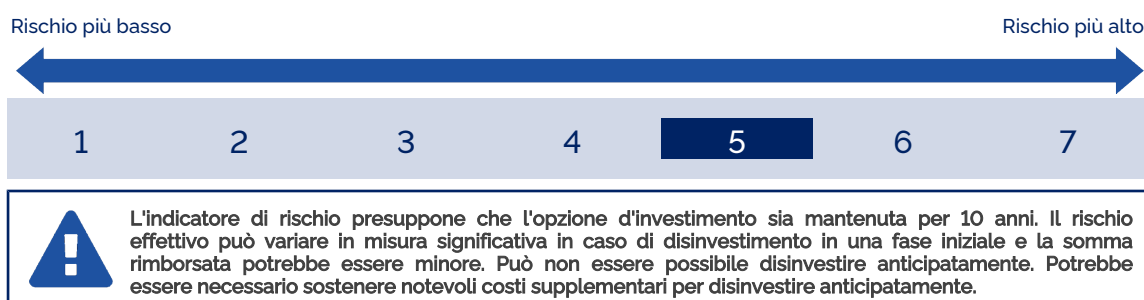
State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR persegue la crescita del reddito e del capitale attraverso l'investimento di almeno due terzi degli attivi totali in un portafoglio di azioni o titoli legati ad azioni emessi da società operanti nel settore della produzione di energia "pulita". Gli strumenti finanziari utilizzati sono prevalentemente titoli azionari internazionali quotati in borsa; in portafoglio sono presenti azioni ordinarie o privilegiate, e, in misura minore, warrant su valori mobiliari e le opzioni. L'OICR potrà investire residualmente in altri OICR, in obbligazioni o altri titoli di debito (compresi obbligazioni e azioni privilegiate convertibili), strumenti del mercato monetario, strumenti finanziari derivati e/o strutturati i cui sottostanti sono, od offrono esposizione a, obbligazioni o titoli di debito e tassi di interesse. La valuta di riferimento è il Dollaro USA.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita significativa del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una alta tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel lungo periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 5 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-alto. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-alto e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo [€ 0]

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 2.410 -75,92%	€ 1.630 -30,45%	€ 580 -24,72%
Sfavorevole	€ 7.530 -24,74%	€ 8.450 -3,32%	€ 11.560 1,46%
Moderato	€ 10.820 8,21%	€ 14.730 8,06%	€ 20.960 7,68%
Favorevole	€ 17.090 70,91%	€ 20.280 15,18%	€ 31.290 12,08%

Scenario - Caso morte

In caso di decesso dell'Assicurato

Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi

€ 10.820	€ 14.730	€ 20.960

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il gennaio 2025 e il maggio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il novembre 2015 e il novembre 2025.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il maggio 2016 e il maggio 2026.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	€ 416	€ 2.528	€ 6.292
Incidenza annuale dei costi (*)	4,2%	4,3% ogni anno	4,4% 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 12,1% prima dei costi e al 7,7% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	4,4%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 10 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: Pictet Ist. Security

Emittente: Pictet Asset Management (Europe) S.A.

ISIN: LU0270904351

Codice Interno: 10802

Combinazione CNP di appartenenza: OICR AZIONARIO

Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

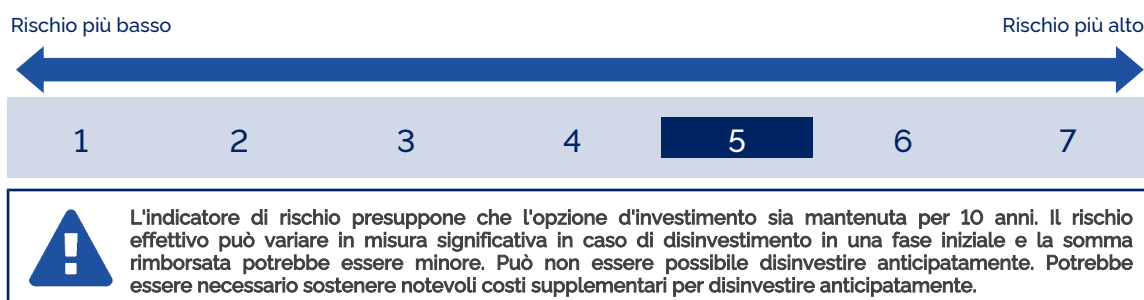
State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR persegue la crescita del reddito e del capitale attraverso l'investimento di almeno due terzi degli attivi totali in un portafoglio di azioni o titoli legati ad azioni emessi da società operanti nel settore della sicurezza. Gli strumenti finanziari utilizzati sono prevalentemente titoli azionari internazionali quotati in borsa; in portafoglio sono presenti azioni ordinarie o privilegiate, e, in misura minore, warrant su valori mobiliari e opzioni. L'OICR potrà investire residualmente in altri OICR, in obbligazioni o altri titoli di debito (compresi obbligazioni e azioni privilegiate convertibili), strumenti del mercato monetario, strumenti finanziari derivati e/o strutturati i cui sottostanti sono, od offrono esposizione a, obbligazioni o titoli di debito e tassi di interesse. L'OICR può ricorrere anche ad investimenti in certificati azionari (come, ad esempio, ADR, GDR, EDR) e ad investimenti immobiliari, tramite REIT. La valuta di riferimento è il Dollaro USA.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita significativa del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una alta tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel lungo periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 5 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-alto. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-alto e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo (€ OI)

Scenari - Caso vita

In caso di uscita dopo 1 anno

In caso di uscita dopo 5 anni

In caso di uscita dopo 10 anni

Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)

Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 2.850 -71,51%	€ 2.210 -26,08%	€ 950 -20,97%
Sfavorevole	€ 6.940 -30,58%	€ 9.260 -1,52%	€ 8.290 -1,86%
Moderato	€ 10.880 8,75%	€ 15.200 8,74%	€ 21.430 7,92%
Favorevole	€ 14.290 42,93%	€ 19.870 14,72%	€ 35.340 13,45%

Scenario - Caso morte

Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi

In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.880	€ 15.200	€ 21.430

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il gennaio 2025 e il maggio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il dicembre 2012 e il dicembre 2022.
Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il agosto 2011 e il agosto 2021.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	€ 416	€ 2.604	€ 6.323
Incidenza annuale dei costi (*)	4,2%	4,4% ogni anno	4,4% 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 12,3% prima dei costi e al 7,9% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	4,4%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 10 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: Pictet Ist. Water

Emittente: Pictet Asset Management (Europe) S.A.

ISIN: LU0104884605

Codice Interno: 10786

Combinazione CNP di appartenenza: OICR AZIONARIO

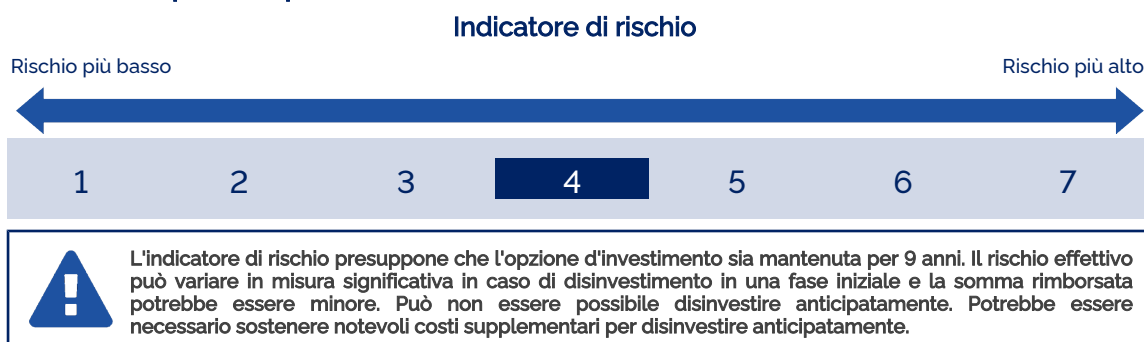
Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR persegue la crescita del reddito e del capitale attraverso l'investimento di almeno due terzi degli attivi totali in un portafoglio di azioni o titoli legati ad azioni emessi da società operanti nel settore dell'acqua e dell'aria. Gli strumenti finanziari utilizzati sono prevalentemente titoli azionari internazionali quotati in borsa; in portafoglio sono presenti azioni ordinarie o privilegiate, e, in misura minore, warrant su valori mobiliari e le opzioni. L'OICR potrà investire residualmente in altri OICR, in obbligazioni o altri titoli di debito (compresi obbligazioni e azioni privilegiate convertibili), strumenti del mercato monetario, strumenti finanziari derivati e/o strutturati i cui sottostanti sono, od offrono esposizione a, obbligazioni o titoli di debito e tassi di interesse. La valuta di riferimento è l'Euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita significativa del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 14 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 9 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo (€ 0)

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 9 anni
Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 4.480 -55,24%	€ 2.120 -15,82%
Sfavorevole	€ 8.050 -19,51%	€ 6.810 -4,17%
Moderato	€ 10.640 6,45%	€ 18.460 7,05%
Favorevole	€ 13.720 37,17%	€ 27.060 11,70%

Scenario - Caso morte

In caso di decesso dell'Assicurato

Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi

€ 10.640 € 18.460

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il novembre 2024 e il maggio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il giugno 2014 e il giugno 2023.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il dicembre 2012 e il dicembre 2021. Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 9 anni
Costi totali	€ 416	€ 5.289
Incidenza annuale dei costi (*)	4,2%	4,4% 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 11,4% prima dei costi e al 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. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 9 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	4,4%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 9 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: Pictet Multi Asset Global Opportunities

Emittente: Pictet Asset Management (Europe) S.A.

ISIN: LU0941348897

Codice Interno: 14184

Combinazione CNP di appartenenza: OICR FLESSIBILI

Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR investe principalmente in un'ampia gamma di obbligazioni, incluse obbligazioni convertibili, strumenti del mercato monetario, azioni e depositi. L'OICR può investire nella Cina continentale e in mercati emergenti. L'OICR investe in tutto il mondo e può investire in qualsiasi settore, valuta e qualità di credito. L'OICR può utilizzare derivati per ridurre vari rischi (hedging) e per una gestione efficiente del portafoglio; inoltre può utilizzare prodotti strutturati per acquisire un'esposizione ad attivi nel portafoglio.

L'OICR è un prodotto finanziario che promuove caratteristiche ambientali e/o sociale a norma dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088.

La valuta del portafoglio è l'euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 3 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni		
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo (€ 0)		
Scenari - Caso vita	In caso di uscita dopo 1 anno Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	In caso di uscita dopo 7 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 7.800 -22,05%	€ 6.050 -6,93%
Sfavorevole	€ 8.610 -13,90%	€ 8.810 -1,80%
Moderato	€ 10.060 0,65%	€ 9.930 -0,10%
Favorevole	€ 11.270 12,73%	€ 11.240 1,69%
Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.060	€ 9.930

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il ottobre 2016 e il ottobre 2023.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il luglio 2017 e il luglio 2024.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il maggio 2019 e il maggio 2026. Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 441	€ 3.096
Incidenza annuale dei costi (*)	4,4%	4,4% 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 4,3% prima dei costi e al -0,1% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	4,4%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 7 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: Pictet SmartCity

Emittente: Pictet Asset Management (Europe) S.A.

ISIN: LU0503633769

Codice Interno: 11319

Combinazione CNP di appartenenza: OICR AZIONARIO

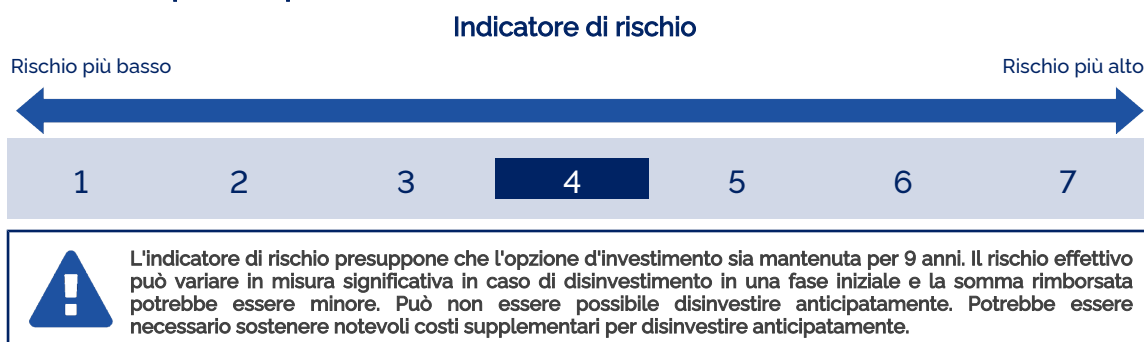
Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR investe principalmente in azioni di società che contribuiscono al trend dell'urbanizzazione globale, o ne traggono beneficio. Tali società possono operare in settori quali mobilità e trasporti, infrastrutture, immobiliari o gestione di risorse sostenibili. L'OICR può investire in tutto il mondo, compresi i mercati emergenti e la Cina continentale. L'OICR può utilizzare derivati per ridurre vari rischi (hedging) e per una gestione efficiente del portafoglio; inoltre può utilizzare prodotti strutturati per acquisire un'esposizione ad attivi nel portafoglio. Nel gestire attivamente l'OICR, il gestore utilizza un'analisi dei fondamentali della società per selezionare titoli che a suo avviso presentino prospettive di crescita favorevoli a un prezzo ragionevole. La valuta del portafoglio è l'euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita significativa del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 14 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 9 anni			
Esempio di investimento: € 10.000			
Premio assicurativo (€ 0)		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 9 anni
Scenari - Caso vita		Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	
Minimo		Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress		€ 3.780 -62,21%	€ 1.750 -17,61%
Sfavorevole		€ 7.250 -27,49%	€ 7.510 -3,13%
Moderato		€ 10.410 4,08%	€ 12.270 2,30%
Favorevole		€ 13.460 34,62%	€ 18.390 7,00%
Scenario - Caso morte		Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato		€ 10.410	€ 12.270

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il novembre 2024 e il maggio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il dicembre 2014 e il dicembre 2023.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il dicembre 2012 e il dicembre 2021. Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 9 anni
Costi totali	€ 416	€ 4.285
Incidenza annuale dei costi (*)	4,2%	4,3% 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 6,6% prima dei costi e al 2,3% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 9 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	4,3%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 9 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: Pictet US Government Bond

Emittente: Pictet Asset Management (Europe) S.A.

ISIN: LU1654546347

Codice Interno: 16265

Combinazione CNP di appartenenza: OICR OBBLIGAZIONARIO

Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

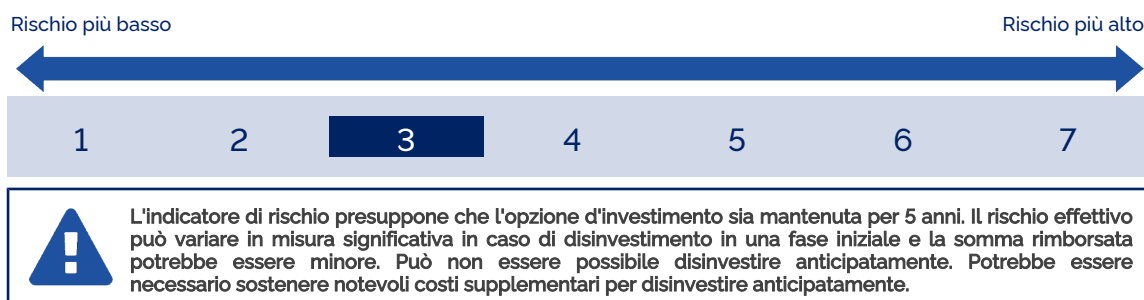
State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: Obiettivo dell'OICR è la crescita del capitale, tramite un portafoglio diversificato interamente investito in obbligazioni. L'OICR può detenere anche la totalità del suo portafoglio in depositi bancari e liquidità. L'investimento in altri OICR è residuale. La valuta di riferimento è il dollaro statunitense. È prevista la copertura per gli investimenti non denominati in dollari.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita moderata del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 3 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo [€ O]

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 6.700 -33,00%	€ 5.670 -10,74%
Sfavorevole	€ 8.470 -15,29%	€ 7.810 -4,81%
Moderato	€ 9.790 -2,14%	€ 9.490 -1,05%
Favorevole	€ 11.600 16,05%	€ 11.010 1,95%

Scenario - Caso morte

	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 9.790
	€ 9.490

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il giugno 2020 e il giugno 2025.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il marzo 2017 e il marzo 2022.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il luglio 2017 e il luglio 2022.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 252	€ 1.207
Incidenza annuale dei costi (*)	2,5%	2,5% 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 1,4% prima dei costi e al -1,1% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

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	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,5%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: Pictet-EM Index Equity

Emittente: Pictet Asset Management Limited

ISIN: LU0474967998

Codice Interno: 23337

Combinazione CNP di appartenenza: OICR INDICIZZATI AZIONARI

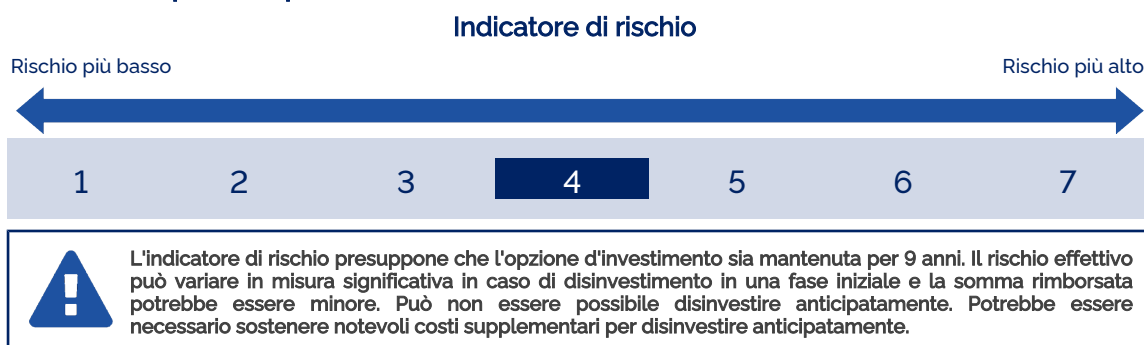
Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR è gestito passivamente. L'obiettivo del fondo è replicare l'indice di riferimento costituito da MSCI Emerging Markets. L'indice di riferimento misura la performance delle società dei paesi dei mercati emergenti. Il Fondo investe in azioni di società incluse nell'indice di riferimento, puntando a una replica fisica completa dell'indice di riferimento. Il portafoglio del Fondo potrebbe non corrispondere esattamente alla composizione dell'indice di riferimento. La valuta di riferimento dell'OICR è l'Euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita significativa del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 14 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 9 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo (€ 0)

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 9 anni
Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 4.330 -56,75%	€ 1.880 -16,93%
Sfavorevole	€ 7.640 -23,56%	€ 9.720 -0,32%
Moderato	€ 10.250 2,47%	€ 12.460 2,47%
Favorevole	€ 14.610 46,07%	€ 15.660 5,11%

Scenario - Caso morte

In caso di decesso dell'Assicurato

Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 10.250	€ 12.460

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il aprile 2015 e il aprile 2024.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il gennaio 2013 e il gennaio 2022.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il maggio 2017 e il maggio 2026.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere

necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 9 anni
Costi totali	€ 375	€ 3.719
Incidenza annuale dei costi (*)	3,7%	3,7% 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 6,2% prima dei costi e al 2,5% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 9 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,7%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 9 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.
Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: Pictet-Global Environmental Opportunities

Emittente: Pictet Asset Management (Europe) S.A.

ISIN: LU0503631631

Codice Interno: 17470

Combinazione CNP di appartenenza: OICR AZIONARIO

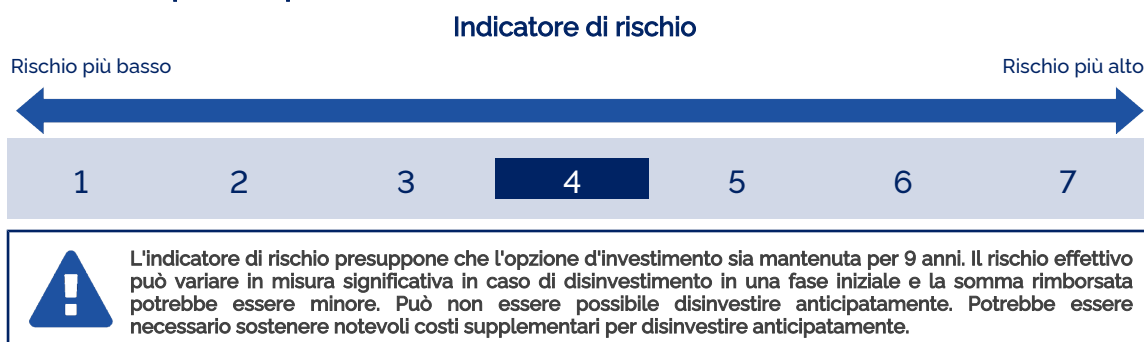
Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR investe principalmente in azioni di società che operano nella catena di valore ambientale dell'energia pulita e dell'acqua, dell'agricoltura, della foresta e altre. L'OICR può investire in tutto il mondo, compresi i mercati emergenti e la Cina continentale. L'OICR può utilizzare derivati per ridurre vari rischi (hedging) e per una gestione efficiente del portafoglio; inoltre può utilizzare prodotti strutturati per acquisire un'esposizione ad attivi nel portafoglio. Nel gestire attivamente l'OICR, il gestore utilizza una combinazione di analisi dei fondamentali della società e del mercato per selezionare titoli che a suo avviso presentino prospettive di crescita favorevoli a un prezzo ragionevole. La valuta del portafoglio è l'euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita significativa del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 14 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 9 anni	
Esempio di investimento: € 10.000	
Premio assicurativo (€ 0)	
Scenari - Caso vita	In caso di uscita dopo 1 anno Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.
Stress	€ 3.530 -64,68%
Sfavorevole	€ 7.790 -22,11%
Moderato	€ 10.900 9,05%
Favorevole	€ 14.820 48,23%
Scenari - Caso morte	In caso di uscita dopo 9 anni
In caso di decesso dell'Assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi
	€ 10.900
	€ 20.270

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il novembre 2024 e il maggio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2016 e il febbraio 2025.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il dicembre 2012 e il dicembre 2021. Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 9 anni
Costi totali	€ 417	€ 5.583
Incidenza annuale dei costi (*)	4,2%	4,4% 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 12,6% prima dei costi e al 8,2% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 9 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	4,4%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 9 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: R-co Gold Mining

Emittente: Rothschild Asset Management

ISIN: FRO007001581

Codice Interno: 22876

Combinazione CNP di appartenenza: OICR AZIONARIO

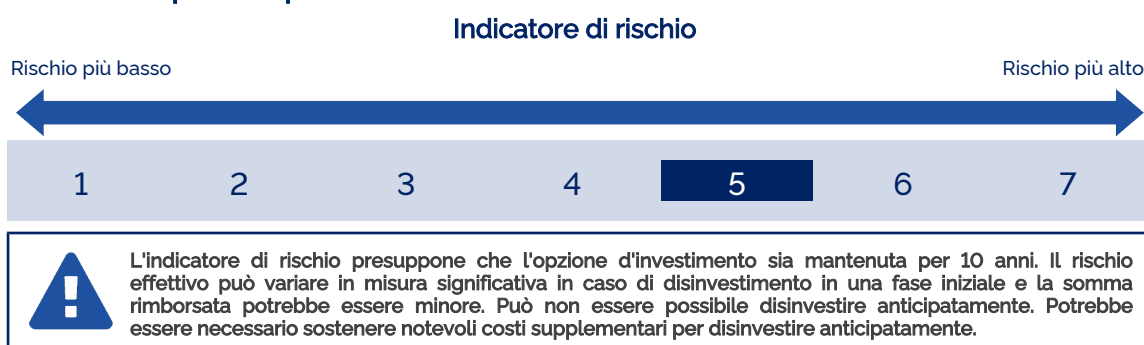
Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR mira a sovraperformare l'indice di riferimento investendo e/o esponendosi per almeno il 60% del patrimonio ad azioni di società legate al settore dei metalli rari e preziosi. La composizione del comparto può discostarsi in misura significativa dalla ripartizione dell'indice. È possibile utilizzare derivati che possono amplificare l'impatto degli effetti dei movimenti di mercato del portafoglio. La valuta di riferimento è l'euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita significativa del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una alta tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel lungo periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 5 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-alto. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-alto e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni			
Esempio di investimento: € 10.000			
Premio assicurativo (€ 0)			
Scenari - Caso vita	In caso di uscita dopo 1 anno Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 1.880 -81,25%	€ 1.070 -36,07%	€ 300 -29,57%
Sfavorevole	€ 4.610 -53,91%	€ 4.850 -13,48%	€ 5.790 -5,32%
Moderato	€ 10.030 0,33%	€ 12.310 4,24%	€ 13.670 3,18%
Favorevole	€ 26.590 165,94%	€ 33.990 27,72%	€ 51.420 17,79%
Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.030	€ 12.310	€ 13.670

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il settembre 2012 e il settembre 2022.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il luglio 2013 e il luglio 2023.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il gennaio 2016 e il gennaio 2026.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	€ 363	€ 1.968	€ 4.386
Incidenza annuale dei costi (*)	3,6%	3,6% ogni anno	3,8% 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 7% prima dei costi e al 3,2% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,8%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 10 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: Robeco Asian Stars Equity

Emittente: Robeco Institutional Asset Management B.V.

ISIN: LU0940005217

Codice Interno: 21963

Combinazione CNP di appartenenza: OICR AZIONARIO

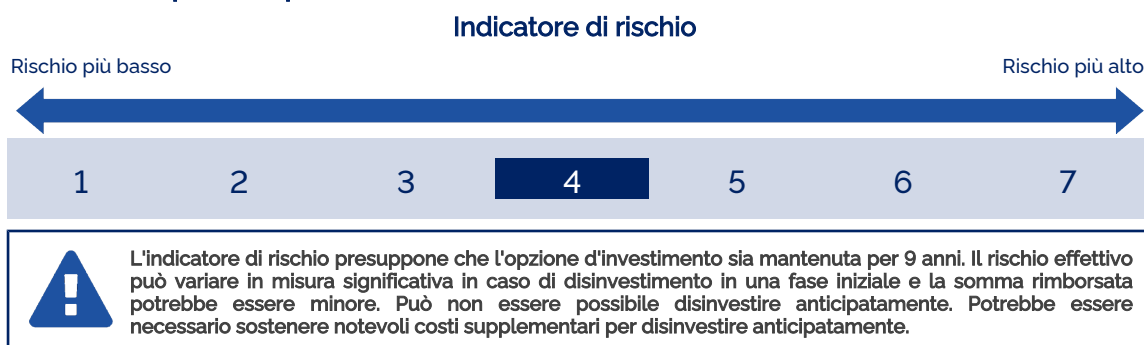
Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR è un fondo a gestione attiva che investe in azioni delle società più interessanti dell'Asia. La selezione di questi titoli si basa su analisi fondamentale. Il focus del fondo è sui paesi in via di sviluppo ad alta crescita della regione. Il fondo si concentra sulla selezione dei titoli e ha un approccio concentrato portafoglio. Il gestore considera i criteri ambientali, sociali e di governance (ESG) nella selezione degli investimenti. La valuta di riferimento del portafoglio è l'Euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita significativa del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 14 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 9 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo [€ 0]

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 9 anni
Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 3.760 -62,41%	€ 1.600 -18,40%
Sfavorevole	€ 7.820 -21,80%	€ 11.360 1,43%
Moderato	€ 10.270 2,73%	€ 15.730 5,17%
Favorevole	€ 15.730 57,26%	€ 18.520 7,09%

Scenario - Caso morte

In caso di decesso dell'Assicurato

Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 10.270	€ 15.730

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il settembre 2024 e il maggio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il marzo 2016 e il marzo 2025.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il maggio 2017 e il maggio 2026.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere

necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 9 anni
Costi totali	€ 403	€ 4.526
Incidenza annuale dei costi (*)	4,0%	4,1% 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 9,3% prima dei costi e al 5,2% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 9 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	4,1%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 9 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: Robeco Sustainable Water

Emittente: Robeco Luxembourg S.A.

ISIN: LU2146192377

Codice Interno: 22877

Combinazione CNP di appartenenza: OICR AZIONARIO

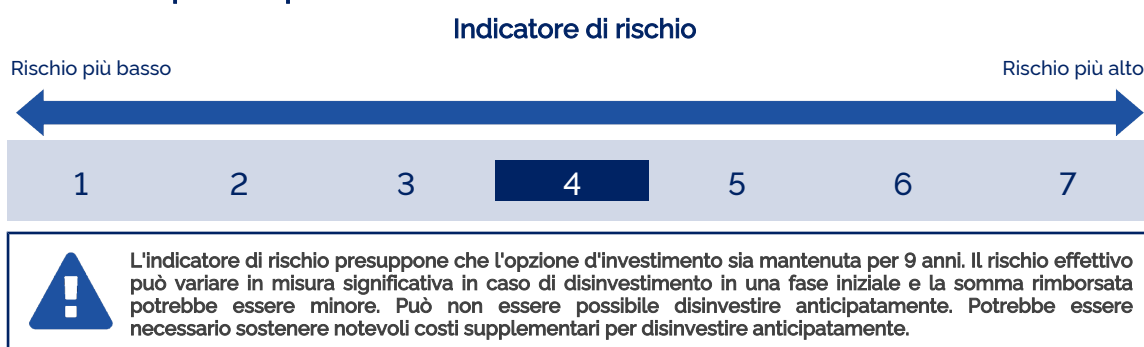
Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR investe a livello globale in società che offrono prodotti e servizi lungo tutta la catena del valore dell'acqua. Il fondo ha come obiettivo l'investimento sostenibile. La strategia integra criteri di sostenibilità nel processo di selezione dei titoli, tramite una valutazione di sostenibilità specifica per tema. Il portafoglio è costruito in base all'universo di investimenti ammissibili, comprese società i cui modelli di business contribuiscono agli obiettivi di investimento tematico. È possibile l'investimento in derivati. La valuta di riferimento è l'euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita significativa del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 14 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 9 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo (€ O)

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 9 anni
Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 4.570 -54,32%	€ 1.950 -16,61%
Sfavorevole	€ 7.700 -22,98%	€ 7.360 -3,35%
Moderato	€ 10.880 8,75%	€ 19.480 7,69%
Favorevole	€ 15.380 53,81%	€ 31.090 13,43%

Scenario - Caso morte

In caso di decesso dell'Assicurato

Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 10.880	€ 19.480

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il gennaio 2025 e il maggio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il dicembre 2015 e il dicembre 2024.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il dicembre 2012 e il dicembre 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere

necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 9 anni
Costi totali	€ 360	€ 4.747
Incidenza annuale dei costi (*)	3,6%	3,8% 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 11,5% prima dei costi e al 7,7% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 9 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,8%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 9 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: RobecoSAM Smart Energy Equities

Emittente: Robeco Institutional Asset Management B.V.

ISIN: LU2145462722

Codice Interno: 19369

Combinazione CNP di appartenenza: OICR AZIONARIO

Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR investe in titoli di paesi sviluppati ed emergenti che gestiscono, o traggono beneficio dallo sviluppo di, tecnologie, prodotti o servizi nel campo delle energie future o in relazione all'uso efficiente dell'energia, comprese società costituite, o che hanno la maggior parte delle proprie attività commerciali, in economie mature o in economie in via di sviluppo e che mostrano un elevato livello di sostenibilità. La selezione di tali titoli azionari si basa sull'analisi dei fondamentali. La strategia integra criteri di sostenibilità nell'ambito del processo di selezione dei titoli e tramite una valutazione di sostenibilità specifica per tema.

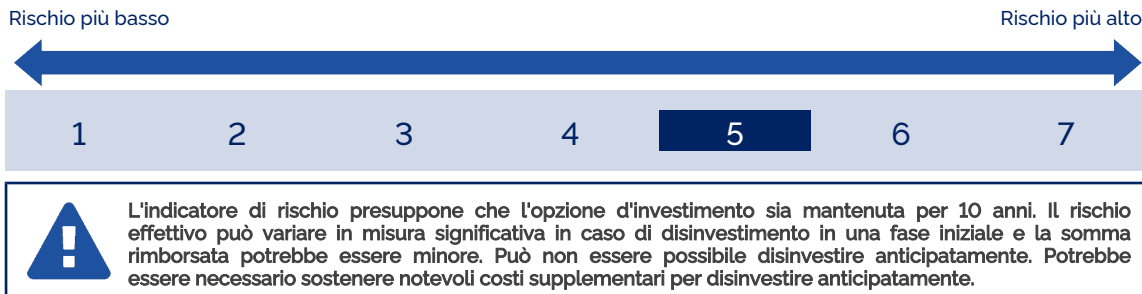
L'OICR può perseguire una politica valutaria attiva per generare rendimenti extra.

La valuta di riferimento è l'euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita significativa del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una alta tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel lungo periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 5 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-alto. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-alto e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni			
Esempio di investimento: € 10.000			
Premio assicurativo I€ OI	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Scenari - Caso vita	Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 3.390 -66,14%	€ 2.210 -26,03%	€ 960 -20,93%
Sfavorevole	€ 8.210 -17,95%	€ 9.860 -0,29%	€ 14.450 3,75%
Moderato	€ 10.740 7,40%	€ 16.960 11,14%	€ 26.760 10,34%
Favorevole	€ 19.950 99,46%	€ 25.620 20,70%	€ 48.930 17,21%
Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.740	€ 16.960	€ 26.760

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il novembre 2024 e il maggio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il luglio 2011 e il luglio 2021.
Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il maggio 2016 e il maggio 2026.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	€ 361	€ 2.301	€ 6.468
Incidenza annuale dei costi (*)	3,6%	3,7% ogni anno	3,9% 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 14,2% prima dei costi e al 10,3% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,9%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 10 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: Rothschild Club

Emittente: Rothschild & Cie Gestion

ISIN: FRO010541557

Codice Interno: 12701

Combinazione CNP di appartenenza: OICR BILANCIATI

Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR mira ad ottenere, su un orizzonte d'investimento raccomandato di almeno 5 anni, un rendimento, al netto delle spese di gestione, superiore a quello

del Benchmark. La composizione dell'OICR può discostarsi significativamente dalla ripartizione del Benchmark perché la strategia d'investimento è una gestione attiva basata su convinzioni con un'allocazione discrezionale fra le diverse categorie di attivi e aree geografiche. L'OICR cerca di sfruttare le opportunità a livello sia di azioni sia di obbligazioni; le scelte di gestione derivano da

un confronto tra la visione macroeconomica e l'analisi finanziaria dei titoli.

Il comparto potrà essere investito senza alcuna restrizione i) in prodotti azionari di qualsiasi area geografica, di qualsiasi settore industriale e con qualsiasi volume di capitalizzazione di borsa, con un massimo del 20% in società Small Cap e con un massimo del 20% in titoli azionari di paesi fuori dall'OCSE; ii) obbligazioni governative e Corporate di qualsiasi durata, in qualsiasi valuta e con qualsiasi rating creditizio, di cui un massimo del 30% potrà essere costituito da obbligazioni con rating inferiore ad Investment Grade.

L'OICR può investire un massimo del 20% del portafoglio in i) obbligazioni convertibili; ii) in obbligazioni c.d. Co.Co.. Fino al 70% del patrimonio può essere investito in obbligazioni callable/puttable.

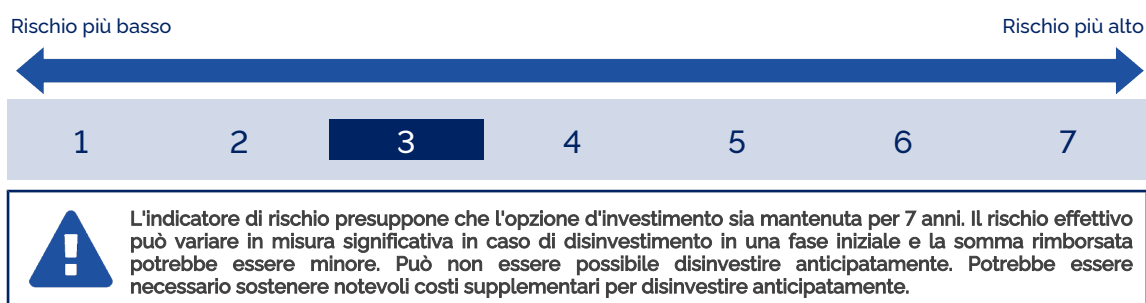
L'OICR potrà inoltre investire su strumenti finanziari a termine negoziati, su mercati regolamentati francesi ed esteri o over-the-counter, entro il limite del 100% del patrimonio.

La valuta di riferimento del portafoglio è l'Euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 3 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni		
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo (€ 0)	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Scenari - Caso vita	Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 5.690 -43,07%	€ 4.230 -11,57%
Sfavorevole	€ 7.940 -20,56%	€ 9.070 -1,38%
Moderato	€ 10.380 3,84%	€ 10.720 1,00%
Favorevole	€ 13.270 32,70%	€ 12.910 3,72%

Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.380	€ 10.720

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il giugno 2015 e il giugno 2022.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il maggio 2018 e il maggio 2025.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il maggio 2019 e il maggio 2026.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 336	€ 2.451
Incidenza annuale dei costi (*)	3,4%	3,4% 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 4,4% prima dei costi e al 1% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,4%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 7 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: Rothschild Valor

Emittente: Rothschild & Cie Gestion

ISIN: FRO011261197

Codice Interno: 12702

Combinazione CNP di appartenenza: OICR BILANCIATI

Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

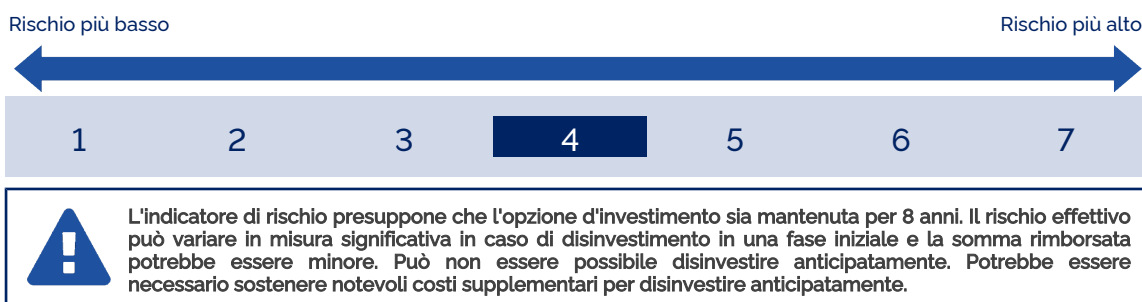
State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR potrà essere investito i) fra lo 0 e il 100% in prodotti azionari; ii) fra lo 0 e il 100% dell'attivo netto in prodotti di tasso (debito pubblico/debito privato). L'OICR potrà essere esposto fino al 20% massimo alle obbligazioni convertibili. E' possibile un investimento fino al 10% del patrimonio in altri OICR, mentre l'investimento in fondi alternativi è residuale. La valuta di riferimento del portafoglio è l'Euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo [€ O]

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 5.190 -48,11%	€ 2.990 -13,99%
Sfavorevole	€ 8.500 -15,00%	€ 9.660 -0,44%
Moderato	€ 10.820 8,18%	€ 16.500 6,46%
Favorevole	€ 14.290 42,88%	€ 22.130 10,44%

Scenario - Caso morte

Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi

In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.820	€ 16.500

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2025 e il maggio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il marzo 2018 e il marzo 2026.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il giugno 2013 e il giugno 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Costi totali	€ 317	€ 3.286
Incidenza annuale dei costi (*)	3,2%	3,3% 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 9,8% prima dei costi e al 6,5% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,3%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 8 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: Schelcher Short Term ESG Bond

Emittente: Schelcher AM

ISIN: FR0007015169

Codice Interno: 22372

Combinazione CNP di appartenenza: OICR OBBLIGAZIONARIO

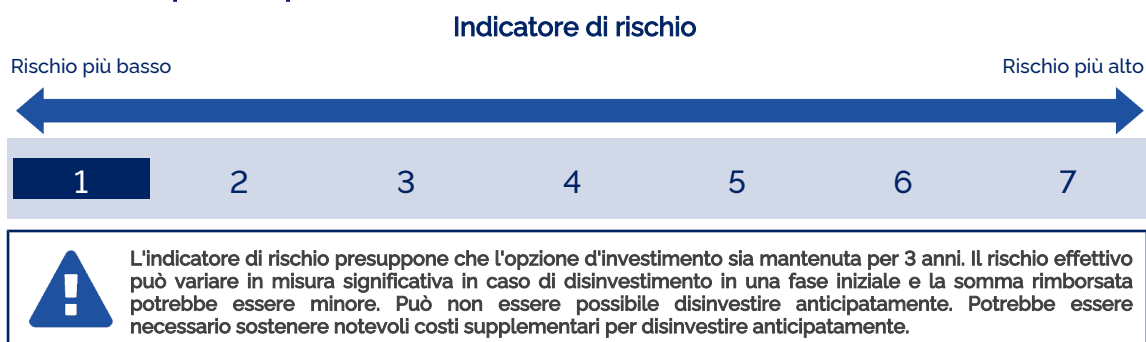
Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR ha come obiettivo generare una performance al netto delle commissioni superiore a quella dell'€STR capitalizzato + 1%, attraverso la gestione di un portafoglio investito in obbligazioni e altri titoli di debito, anche subordinati di ogni tipo, denominati in euro e/o strumenti finanziari che presentano le stesse caratteristiche. I titoli di debito e titoli assimilati che rientrano nella categoria "non-investment grade" (rating inferiore a BBB- o equivalente) non rappresentano più del 25% del patrimonio netto. Per raggiungere l'obiettivo di gestione, il fondo può utilizzare strumenti derivati o che integrano derivati per l'esposizione e la copertura del rischio di tasso di interesse e di credito. Il gestore considera i criteri ambientali, sociali e di governance (ESG) nella selezione degli investimenti. La valuta di riferimento dell'OICR è l'Euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita moderata del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una bassa tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel breve periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 1 su 7 che corrisponde alla classe di rischio più basso. 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 di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 3 anni		
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo (€ 0)		
Scenari - Caso vita	In caso di uscita dopo 1 anno Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	In caso di uscita dopo 3 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 9.450 -5,51%	€ 9.150 -2,93%
Sfavorevole	€ 9.730 -2,71%	€ 9.340 -2,27%
Moderato	€ 9.900 -0,99%	€ 9.690 -1,03%
Favorevole	€ 10.280 2,78%	€ 10.550 1,81%
Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 9.900	€ 9.690

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il marzo 2017 e il marzo 2020.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il novembre 2019 e il novembre 2022.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il settembre 2022 e il settembre 2025. Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 3 anni
Costi totali	€ 222	€ 653
Incidenza annuale dei costi (*)	2,2%	2,2% 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 1,2% prima dei costi e al -1% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 3 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,2%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 3 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: Schroder Global Climate Change

Emittente: Schroder Investment Management (Europe) S.A.

ISIN: LU0302445910

Codice Interno: 19525

Combinazione CNP di appartenenza: OICR AZIONARIO

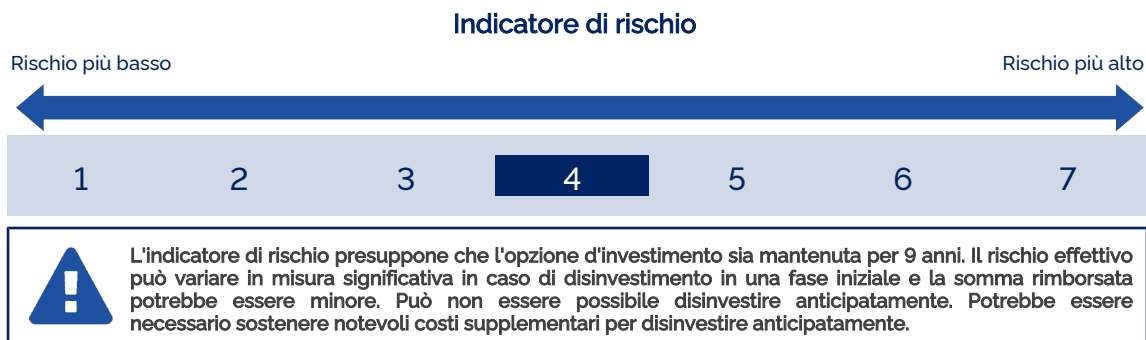
Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR mira a conseguire una crescita del valore investendo principalmente in azioni di società di tutto il mondo che, nell'opinione del gestore, beneficeranno degli sforzi volti a contenere o limitare l'effetto dei cambiamenti climatici globali. Il gestore ritiene che le società in grado di rilevare le minacce e anticipare le difficoltà, o che contribuiscono a trovare una soluzione ai problemi correlati ai cambiamenti climatici, saranno beneficiarie della crescita strutturale a lungo termine sottovalutata dal mercato. L'OICR è gestito dando rilievo a fattori ambientali, sociali e di governance (ESG). L'OICR può anche investire direttamente o indirettamente in altri titoli (comprese altre classi di attività), paesi, regioni, settori o valute, altri OICR, warrant e strumenti del mercato monetario, e detenere liquidità. L'OICR può utilizzare derivati al fine di ridurre il rischio o gestire il portafoglio in modo più efficiente. La valuta di riferimento è il dollaro statunitense.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita significativa del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicurata S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Attenzione al rischio cambio. L'OICR effettua pagamenti in una valuta straniera, quindi il rendimento finale che otterrete dipenderà dal tasso di cambio tra tale valuta e l'euro.

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 negli ultimi 14 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 9 anni		
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo I€ OI		
Scenari - Caso vita	In caso di uscita dopo 1 anno Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	In caso di uscita dopo 9 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 3.550 -64,47%	€ 1.660 -18,10%
Sfavorevole	€ 7.820 -21,81%	€ 10.250 0,27%
Moderato	€ 10.800 8,02%	€ 20.140 8,09%
Favorevole	€ 17.330 73,33%	€ 30.600 13,23%
Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.800	€ 20.140

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il dicembre 2021 e il maggio 2026.
 Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il aprile 2017 e il aprile 2026.
 Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il ottobre 2012 e il ottobre 2021.
 Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 9 anni
Costi totali	€ 370	€ 4.888
Incidenza annuale dei costi (*)	3,7%	3,9% 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 12% prima dei costi e al 8,1% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 9 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,9%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 9 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 9 anni
Costi totali	€ 407	€ 4.747
Incidenza annuale dei costi (*)	4,1%	4,1% 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 10,5% prima dei costi e al 6,4% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 9 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	4,1%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 9 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: T.Rowe Global Growth Equity

Emittente: J.P. Morgan SE, Luxembourg Branch

ISIN: LU0382932902

Codice Interno: 13258

Combinazione CNP di appartenenza: OICR AZIONARIO

Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

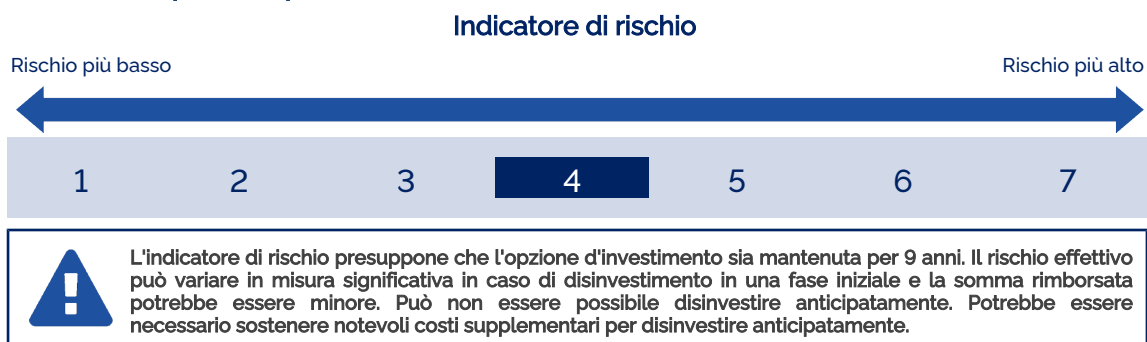
Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR investe principalmente in azioni ordinarie di società; in particolare, l'OICR investe almeno due terzi del patrimonio totale in azioni e titoli azionari di società. Altre tipologie di titoli possono includere azioni ordinarie, azioni privilegiate, warrant, American Depositary Receipts (ADR), European Depositary Receipts (EDR) e Global Depositary Receipts (GDR). L'OICR non investe più di un terzo del suo patrimonio in titoli di debito e titoli del mercato monetario. I titoli in portafoglio sono compresi tra 150 e 200.

La strategia di selezione integra criteri ambientali, sociali e di governance (ESG) per individuare i sottostanti da inserire in portafoglio.

La valuta di base dell'OICR è il dollaro statunitense.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita significativa del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Attenzione al rischio cambio. L'OICR effettua pagamenti in una valuta straniera, quindi il rendimento finale che otterrete dipenderà dal tasso di cambio tra tale valuta e l'euro.

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 negli ultimi 14 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 9 anni		In caso di uscita dopo 1 anno		In caso di uscita dopo 9 anni
Esempio di investimento: € 10.000		Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Premio assicurativo (€ 0)				
Scenari - Caso vita				
Minimo		Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress		€ 3.260 -67,35%		€ 1.290 -20,35%
Sfavorevole		€ 7.130 -28,70%		€ 9.330 -0,76%
Moderato		€ 11.230 12,33%		€ 21.500 8,88%
Favorevole		€ 15.970 59,65%		€ 33.050 14,20%
Scenario - Caso morte		Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
In caso di decesso dell'Assicurato		€ 11.230		€ 21.500

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il gennaio 2025 e il maggio 2026.
Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il novembre 2015 e il novembre 2024.
Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il giugno 2012 e il giugno 2021.
Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 9 anni
Costi totali	€ 348	€ 4.836
Incidenza annuale dei costi (*)	3,5%	3,7% 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 12,6% prima dei costi e al 8,9% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 9 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,7%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 9 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.
Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: TCW Global Artificial Intelligence

Emittente: Carne Global Fund Managers

ISIN: LU1848748577

Codice Interno: 21018

Combinazione CNP di appartenenza: OICR AZIONARIO

Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'obiettivo dell'OICR è fornire una rivalutazione del capitale a lungo termine. Per raggiungere questo obiettivo, l'OICR investe almeno l'80% del patrimonio in titoli azionari quotati in borsa di società che possono potenzialmente beneficiare dei progressi nell'uso dell'intelligenza artificiale. L'OICR investe di norma in società che operano nei settori della tecnologia dell'informazione, dei beni di consumo voluttuari, dell'industria e della sanità. L'OICR investe principalmente in emittenti configurabili come "società di crescita", che possono possedere attributi quali un ciclo di crescita previsto, l'accelerazione degli utili o del flusso di cassa e la crescita generale di un settore di attività. Per identificare queste aziende si utilizza la ricerca fondamentale bottom-up. Il gestore utilizza criteri di selezione sia qualitativi che quantitativi per integrare la ricerca fondamentale. L'OICR investe di norma in un portafoglio concentrato, che comprende da 25 a 60 società.

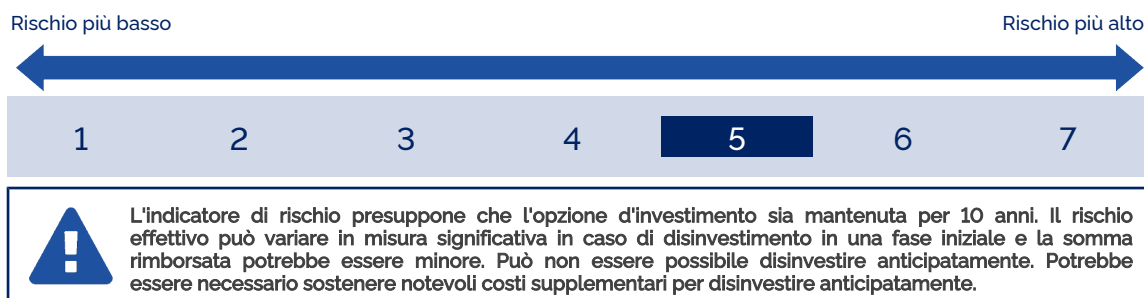
La strategia di selezione integra criteri ambientali, sociali e di governance (ESG) per individuare i sottostanti da inserire in portafoglio.

La valuta di riferimento del portafoglio è il dollaro statunitense.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita significativa del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una alta tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel lungo periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 5 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-alto. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-alto e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo I€ OI

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 2.020 -79,82%	€ 1.090 -35,83%	€ 300 -29,49%
Sfavorevole	€ 5.650 -43,50%	€ 10.860 1,66%	€ 12.980 2,64%
Moderato	€ 11.400 14,03%	€ 16.680 10,77%	€ 25.800 9,94%
Favorevole	€ 17.960 79,57%	€ 23.340 18,48%	€ 45.440 16,35%

Scenario - Caso morte

In caso di decesso dell'Assicurato

	€ 11.400	€ 16.680	€ 25.800

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il gennaio 2025 e il maggio 2026.
Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il novembre 2014 e il novembre 2024.
Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il agosto 2011 e il agosto 2021.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	€ 357	€ 2.432	€ 6.327
Incidenza annuale dei costi (*)	3,6%	3,9% ogni anno	4,0% 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 13,9% prima dei costi e al 9,9% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	4,0%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 10 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.
Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: TCW Multi-Sector Fixed Income

Emittente: TCW Investment Management Company LLC

ISIN: LU1377852261

Codice Interno: 15564

Combinazione CNP di appartenenza: OICR OBBLIGAZIONARIO

Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR cerca di fornire rendimenti positivi a lungo termine indipendentemente dalle condizioni generali del mercato

mobiliare. Per raggiungere questo obiettivo, l'OICR investe direttamente almeno l'80% del patrimonio in titoli obbligazionari negli Stati Uniti e all'estero, compresi i

paesi dei mercati emergenti, e in strumenti derivati che forniscono

un'esposizione all'investimento in tali titoli. L'OICR può

acquistare titoli governativi e Corporate di varia scadenza.

L'OICR può investire sia in titoli con Rating Investment grade - almeno il 50% del portafoglio -, sia in titoli con Rating inferiore.

In condizioni normali, la Duration del portafoglio varierà da tre anni negativi a otto anni positivi.

Gli investimenti comprendono vari tipi di obbligazioni e altri titoli, di norma obbligazioni Corporate, note, titoli garantiti da obbligazioni, titoli garantiti da crediti, titoli garantiti da ipoteca e da attività, prestiti bancari, titoli del mercato monetario, swap, futures, titoli municipali, opzioni, credit default swap, collocamenti privati e titoli non registrati.

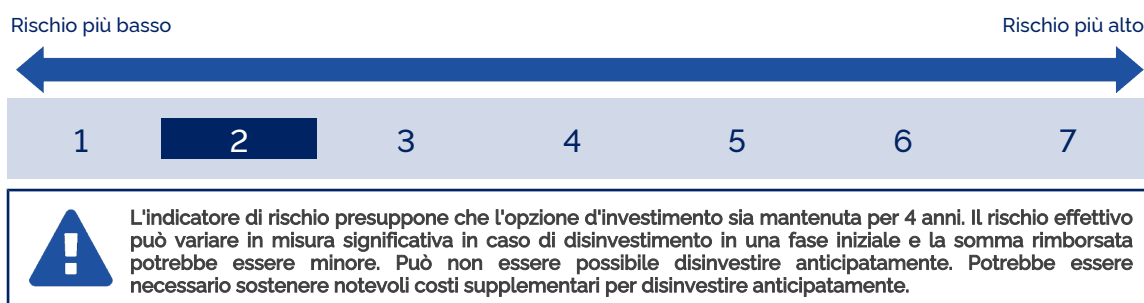
La strategia di selezione integra criteri ambientali, sociali e di governance (ESG) per individuare i sottostanti da inserire in portafoglio.

La valuta di riferimento è il dollaro statunitense, ma la classe di quote collegata al Contratto copre dal rischio di cambio nei confronti dell'euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita moderata del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una bassa tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 2 su 7 che corrisponde alla classe di rischio basso. 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 capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni		
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo (€ 0)	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
Scenari - Caso vita	Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 8.530 -14,70%	€ 7.810 -6,00%
Sfavorevole	€ 8.650 -13,48%	€ 8.600 -3,71%
Moderato	€ 9.970 -0,31%	€ 9.350 -1,67%
Favorevole	€ 10.850 8,48%	€ 10.250 0,63%
Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 9.970	€ 9.350

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il ottobre 2019 e il ottobre 2023.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il maggio 2016 e il maggio 2020.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il maggio 2022 e il maggio 2026.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
Costi totali	€ 274	€ 1.065
Incidenza annuale dei costi (*)	2,7%	2,7% 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 1% prima dei costi e al -1,7% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 4 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,7%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 4 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: UBS Convertibile Globale

Emittente: UBS Fund Management (Luxembourg) S.A.

ISIN: LU0358423738

Codice Interno: 12985

Combinazione CNP di appartenenza: OICR OBBLIGAZIONARIO

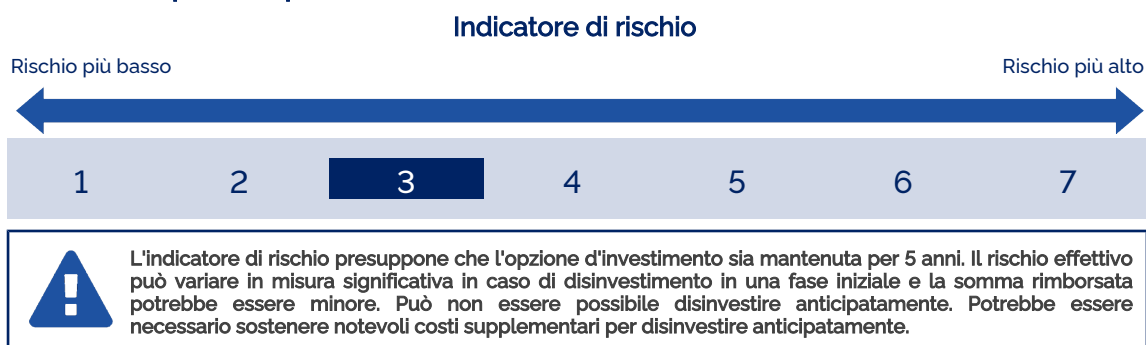
Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR investirà principalmente in titoli obbligazionari convertibili. Gli investimenti in un singolo titolo obbligazionario convertibile non possono superare il 3% del patrimonio. Gli acquisti azionari non sono ammessi; le azioni e gli altri diritti di partecipazione acquisiti attraverso la conversione delle obbligazioni convertibili, o attraverso l'esercizio dei warrant, non possono superare il 10% del totale delle attività e devono essere vendute in tempo utile, al più tardi entro 1 mese. Il peso dei normali titoli obbligazionari è residuale. La valuta base dell'OICR è l'Euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita moderata del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 3 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo [€ 0]

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 6.690 -33,11%	€ 5.240 -12,14%
Sfavorevole	€ 7.660 -23,38%	€ 9.700 -0,61%
Moderato	€ 10.400 3,98%	€ 10.900 1,74%
Favorevole	€ 14.430 44,29%	€ 14.450 7,64%

Scenario - Caso morte

In caso di decesso dell'Assicurato

Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 10.400	€ 10.900

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il ottobre 2017 e il ottobre 2022.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il luglio 2019 e il luglio 2024.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il giugno 2016 e il giugno 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere

necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 304	€ 1.607
Incidenza annuale dei costi (*)	3,0%	3,1% 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 4,8% prima dei costi e al 1,7% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

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	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,1%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: UBS US Corporate Bond

Emittente: UBS Fund Management (Luxembourg) S.A.

ISIN: LU0396366972

Codice Interno: 12988

Combinazione CNP di appartenenza: OICR OBBLIGAZIONARIO

Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

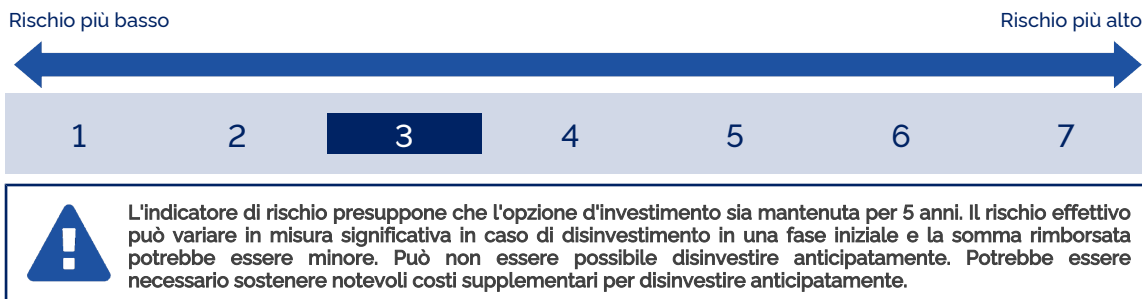
Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR investe principalmente in obbligazioni societarie denominate in dollari statunitensi di emittenti con elevato merito di credito. Al netto delle disponibilità liquide, l'OICR può investire fino a un terzo del proprio patrimonio in strumenti del mercato monetario. Almeno due terzi degli investimenti dell'OICR devono avere un Rating compreso tra AAA e BBB- di Standard & Poors o un Rating equivalente di un'altra agenzia riconosciuta o - nella misura in cui una nuova emissione ancora non presenta alcun Rating ufficiale - un'analoga valutazione interna da parte della SGR. L'OICR mira ad avere un profilo di sostenibilità migliore rispetto a quello del suo Benchmark.

Almeno due terzi degli investimenti sono denominati in dollari USA. Fino al 25% del patrimonio può essere investito in titoli convertibili e obbligazioni cum warrant negoziate; può investire complessivamente fino al 20% del patrimonio in titoli strutturati quali ABS, MBS, CMBS e CDO/CLO. La valuta di riferimento del portafoglio è il Dollaro statunitense.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita moderata del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 3 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicurazione S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Attenzione al rischio cambio. L'OICR effettua pagamenti in una valuta straniera, quindi il rendimento finale che otterrete dipenderà dal tasso di cambio tra tale valuta e l'euro.

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 negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo (€ 0)

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 6.170 -38,26%	€ 5.040 -12,81%
Sfavorevole	€ 8.700 -12,97%	€ 8.490 -3,22%
Moderato	€ 9.880 -1,18%	€ 10.300 0,59%
Favorevole	€ 11.780 17,84%	€ 11.310 2,49%

Scenario - Caso morte

In caso di decesso dell'Assicurato

Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi

€ 9.880

€ 10.300

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al

distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2025 e il maggio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2017 e il febbraio 2022.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il luglio 2017 e il luglio 2022.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 274	€ 1.375
Incidenza annuale dei costi (*)	2,7%	2,7% 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 3,3% prima dei costi e al 0,6% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

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	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,7%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: Vanguard Emerging Markets Index Equity

Emittente: Vanguard Asset Management Limited

ISIN: IE0031786696

Codice Interno: 20286

Combinazione CNP di appartenenza: OICR INDICIZZATI AZIONARI

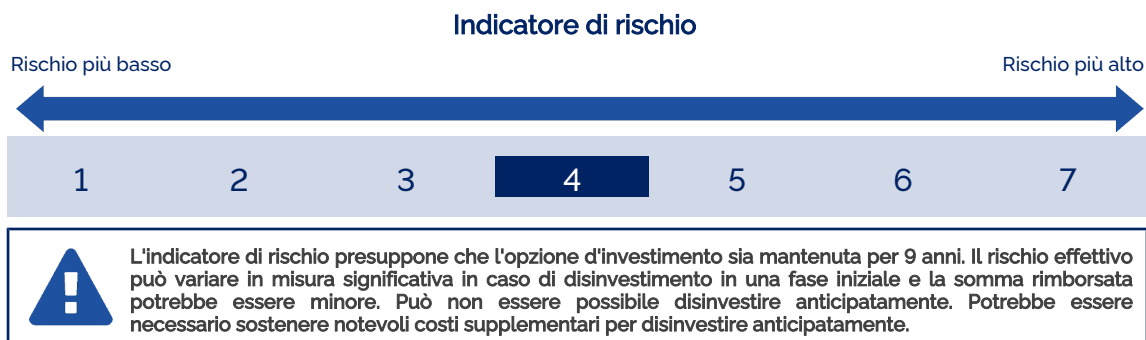
Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR utilizza un approccio all'investimento basato sulla gestione passiva, o indicizzazione, e si propone di replicare il rendimento dell'indice MSCI Emerging Markets. L'OICR investe in titoli azionari di società Large cap dei mercati emergenti. L'OICR si propone di i) replicare il rendimento del Benchmark investendo in tutti i titoli che lo costituiscono e rispettando le stesse attribuzioni di valore. Laddove non sia fattibile una riproduzione totale, l'OICR metterà in atto un procedimento di replica fisica a campionamento; ii) restare totalmente investito, salvo che in condizioni straordinarie di mercato, politiche o simili. L'OICR può ricorrere a derivati al fine di ridurre il rischio o i costi e/o generare reddito o crescita accessori. La valuta di riferimento del portafoglio è il dollaro statunitense.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita significativa del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 14 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 9 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo (€ 0)

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 9 anni
Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 4.390 -56,15%	€ 2.070 -16,06%
Sfavorevole	€ 7.690 -23,08%	€ 10.010 0,01%
Moderato	€ 10.300 3,05%	€ 12.850 2,82%
Favorevole	€ 14.620 46,20%	€ 16.100 5,44%

Scenario - Caso morte

In caso di decesso dell'Assicurato

Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 10.300	€ 12.850

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il aprile 2015 e il aprile 2024.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il agosto 2016 e il agosto 2025.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il maggio 2017 e il maggio 2026. Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 9 anni
Costi totali	€ 290	€ 2.947
Incidenza annuale dei costi (*)	2,9%	2,9% 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 5,7% prima dei costi e al 2,8% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 9 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,9%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 9 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: Vanguard Euro Government Bond

Emittente: Vanguard

ISIN: IE0007472990

Codice Interno: 17477

Combinazione CNP di appartenenza: OICR INDICIZZATI OBBLIGAZIONARI

Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

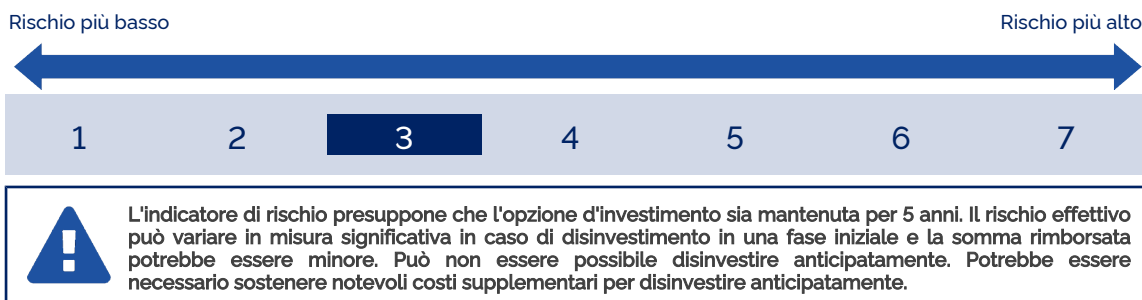
State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR ha l'obiettivo di replicare l'andamento del Benchmark. L'OICR mira a raggiungere l'obiettivo mediante replica diretta, investendo principalmente in titoli facenti parte del Benchmark. L'OICR può investire in strumenti derivati al fine di ridurre il rischio o i costi, generare reddito o crescita del valore. La valuta di riferimento dell'OICR è l'Euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita moderata del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 3 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo [€ 0]

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 7.380 -26,17%	€ 6.160 -9,24%
Sfavorevole	€ 8.010 -19,91%	€ 7.780 -4,89%
Moderato	€ 9.880 -1,25%	€ 8.150 -4,02%
Favorevole	€ 10.880 8,83%	€ 9.980 -0,03%

Scenario - Caso morte

Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi

In caso di decesso dell'Assicurato	€ 9.880	€ 8.150

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il agosto 2019 e il agosto 2024.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il giugno 2018 e il giugno 2023.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il novembre 2016 e il novembre 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 216	€ 994
Incidenza annuale dei costi (*)	2,2%	2,2% 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 -1,8% prima dei costi e al -4% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

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	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,2%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: Vanguard European Index Equity

Emittente: Vanguard

ISIN: IE0007987708

Codice Interno: 19454

Combinazione CNP di appartenenza: OICR INDICIZZATI AZIONARI

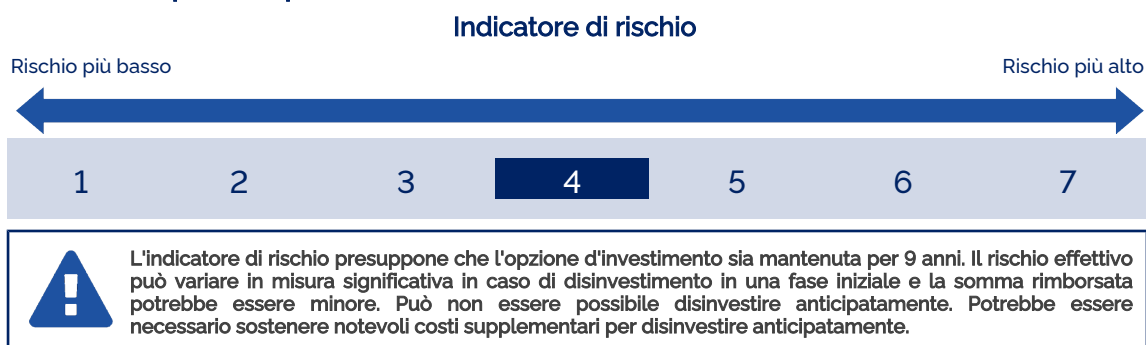
Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR utilizza un approccio all'investimento basato sulla gestione passiva, o indicizzazione e mira a replicare il rendimento dell'Indice Msci Europe, composto da titoli azionari di società ad alta e media capitalizzazione ubicate nei mercati sviluppati in Europa. L'OICR può inoltre utilizzare derivati al fine di ridurre il rischio o i costi e/o di generare reddito o crescita supplementari. La valuta di riferimento del portafoglio è l'euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita significativa del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 14 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 9 anni		
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo (€ 0)		
Scenari - Caso vita	In caso di uscita dopo 1 anno Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	In caso di uscita dopo 9 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 4.040 -59,56%	€ 2.040 -16,17%
Sfavorevole	€ 8.410 -15,94%	€ 9.220 -0,90%
Moderato	€ 10.750 7,53%	€ 14.660 4,34%
Favorevole	€ 13.860 38,60%	€ 18.130 6,83%
Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.750	€ 14.660

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2025 e il maggio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il agosto 2015 e il agosto 2024.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il maggio 2012 e il maggio 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere

necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 9 anni
Costi totali	€ 279	€ 3.148
Incidenza annuale dei costi (*)	2,8%	2,9% 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 7,2% prima dei costi e al 4,3% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 9 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,9%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 9 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.
Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: Vanguard Eurozone Inflation-Linked Index Bond

Emittente: Vanguard

ISIN: IE00B04GQR24

Codice Interno: 21148

Combinazione CNP di appartenenza: OICR INDICIZZATI OBBLIGAZIONARI

Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR utilizza un approccio all'investimento basato sulla gestione passiva e si propone di replicare il rendimento del Benchmark, rappresentato dall'indice Bloomberg Global Inflation-Linked Eurozone. Il Benchmark comprende titoli di Stato della zona euro correlati all'inflazione e denominati in euro con scadenze superiori a un anno. Tutte le obbligazioni acquistate dall'OICR hanno un Rating minimo Investment Grade. L'OICR può investire in strumenti derivati al fine di ridurre il rischio o i costi e/o generare reddito. La valuta di riferimento dell'OICR è l'euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita moderata del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 3 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni			
Esempio di investimento: € 10.000			
Premio assicurativo I€ OI			
Scenari - Caso vita	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	
	Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 6.530 -34,74%	€ 5.680 -10,69%	
Sfavorevole	€ 8.790 -12,12%	€ 8.890 -2,32%	
Moderato	€ 9.950 -0,46%	€ 9.830 -0,34%	
Favorevole	€ 10.900 8,99%	€ 11.100 2,10%	
Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 9.950	€ 9.830	

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il marzo 2022 e il maggio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il giugno 2020 e il giugno 2025.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il marzo 2017 e il marzo 2022.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 216	€ 1.070
Incidenza annuale dei costi (*)	2,2%	2,2% 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 1,9% prima dei costi e al -0,3% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

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	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,2%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: Vanguard Japan Index Equity

Emittente: Vanguard

ISIN: IE0007286036

Codice Interno: 21444

Combinazione CNP di appartenenza: OICR INDICIZZATI AZIONARI

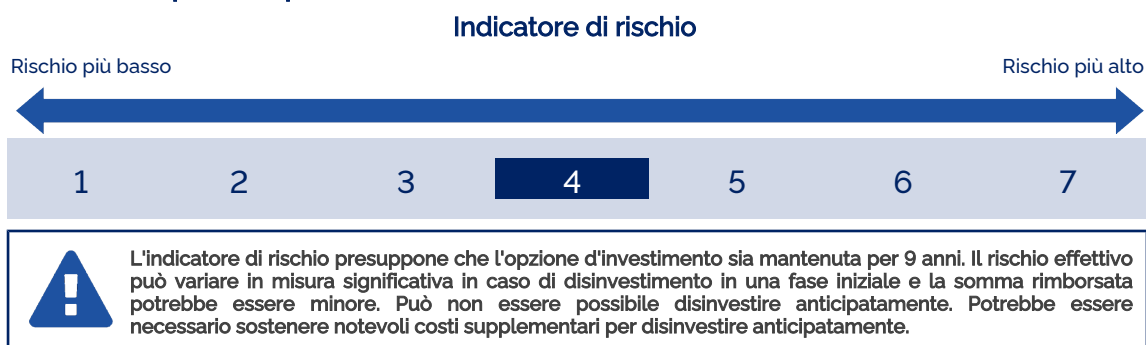
Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR ha l'obiettivo di replicare l'andamento del Benchmark. L'OICR mira a raggiungere l'obiettivo mediante replica diretta, investendo principalmente in titoli facenti parte del Benchmark. Laddove non sia perseguibile la replica diretta, l'OICR procederà con una replica fisica a campionamento. L'OICR può investire in strumenti derivati al fine di ridurre il rischio o i costi, generare reddito o crescita del valore. La valuta di riferimento dell'OICR è l'Euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita significativa del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 14 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 9 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo [€ 0]

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 9 anni
Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 2.160 -78,44%	€ 800 -24,44%
Sfavorevole	€ 8.140 -18,64%	€ 10.000 -0,01%
Moderato	€ 10.590 5,90%	€ 14.600 4,29%
Favorevole	€ 14.310 43,11%	€ 19.500 7,70%

Scenario - Caso morte

In caso di decesso dell'Assicurato

Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 10.590	€ 14.600

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il gennaio 2025 e il maggio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il maggio 2013 e il maggio 2022.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il settembre 2012 e il settembre 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere

necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 9 anni
Costi totali	€ 283	€ 3.160
Incidenza annuale dei costi (*)	2,8%	3,0% 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 7,3% prima dei costi e al 4,3% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 9 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,0%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 9 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: Vanguard Pacific ex-Japan Index Equity

Emittente: Vanguard

ISIN: IE0007201266

Codice Interno: 21443

Combinazione CNP di appartenenza: OICR INDICIZZATI AZIONARI

Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

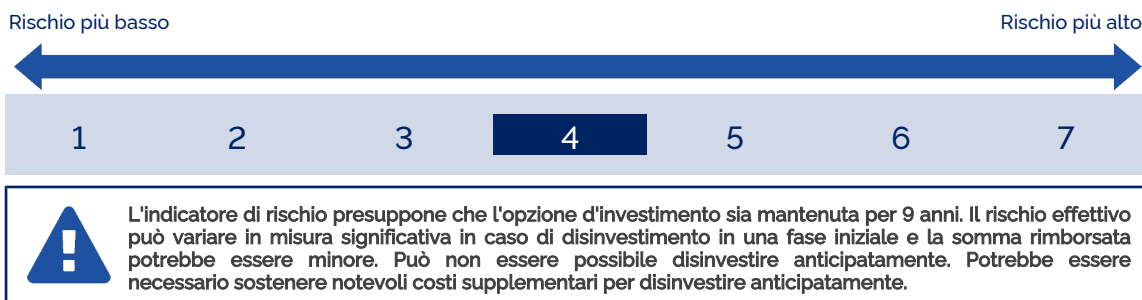
State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR ha l'obiettivo di replicare l'andamento del Benchmark. L'OICR mira a raggiungere l'obiettivo mediante replica diretta, investendo principalmente in titoli facenti parte del Benchmark. L'OICR può investire in strumenti derivati al fine di ridurre il rischio o i costi, generare reddito o crescita del valore. La valuta di riferimento dell'OICR è l'Euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita significativa del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 14 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 9 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo I€ OI

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 9 anni
Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 3.830 -61,66%	€ 2.650 -13,72%
Sfavorevole	€ 7.600 -23,98%	€ 8.930 -1,25%
Moderato	€ 10.400 4,01%	€ 13.630 3,50%
Favorevole	€ 13.970 39,73%	€ 16.180 5,50%

Scenario - Caso morte

Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi

In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.400	€ 13.630

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il novembre 2024 e il maggio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il marzo 2016 e il marzo 2025.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il maggio 2012 e il maggio 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 9 anni
Costi totali	€ 283	€ 2.988
Incidenza annuale dei costi (*)	2,8%	2,9% 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 6,4% prima dei costi e al 3,5% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 9 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,9%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 9 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: Vanguard Short Term Corporate Index Bond (Hdg)

Emittente: Vanguard Asset Management Limited

ISIN: IE00BDFB7290

Codice Interno: 20543

Combinazione CNP di appartenenza: OICR INDICIZZATI OBBLIGAZIONARI

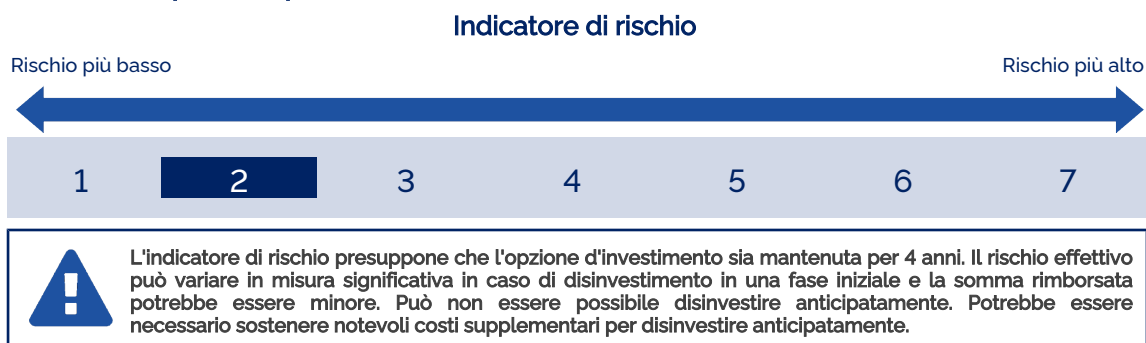
Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR utilizza un approccio all'investimento basato sulla gestione passiva, o indicizzazione, e si propone di replicare il rendimento del Benchmark, che comprende obbligazioni Corporate mondiali con scadenze tra 1 e 5 anni. Il Benchmark è multi valuta e comprende obbligazioni di mercati sviluppati ed emergenti dei settori industriale, delle utility e finanziario. L'OICR può effettuare operazioni di prestito garantite a breve termine a favore di determinate terze parti autorizzate. La valuta di riferimento della classe di quote collegata al Contratto è in euro ed è coperta dal rischio cambio nei confronti dell'euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita moderata del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una bassa tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 2 su 7 che corrisponde alla classe di rischio basso. 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 capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni		
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo I€ OI		
Scenari - Caso vita	In caso di uscita dopo 1 anno Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	In caso di uscita dopo 4 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 8.740 -12,63%	€ 8.140 -5,03%
Sfavorevole	€ 8.840 -11,60%	€ 8.720 -3,38%
Moderato	€ 9.950 -0,48%	€ 9.330 -1,73%
Favorevole	€ 10.580 5,83%	€ 10.140 0,34%
Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 9.950	€ 9.330

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il settembre 2019 e il settembre 2023.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il maggio 2021 e il maggio 2025.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il maggio 2022 e il maggio 2026.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
Costi totali	€ 222	€ 860
Incidenza annuale dei costi (*)	2,2%	2,2% 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 0,5% prima dei costi e al -1,7% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 4 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,2%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 4 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: Vanguard U.S. 500 Index Equity

Emittente: Vanguard Asset Management Limited

ISIN: IE0032126645

Codice Interno: 20285

Combinazione CNP di appartenenza: OICR INDICIZZATI AZIONARI

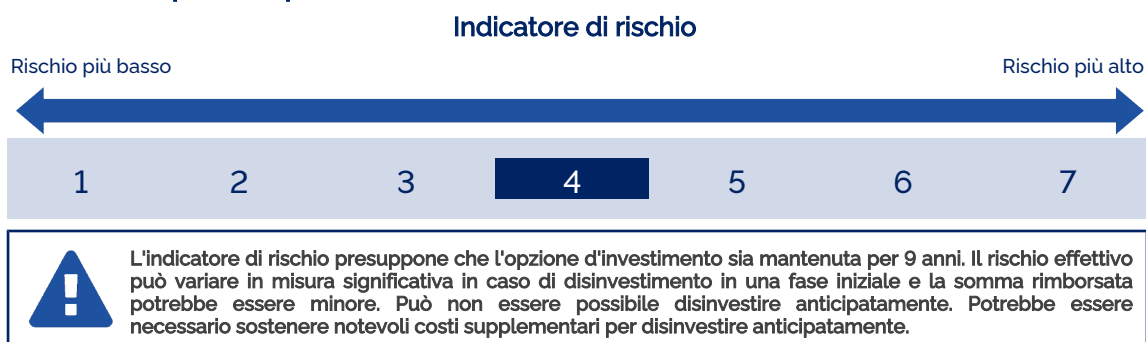
Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR utilizza un approccio all'investimento basato sulla gestione passiva, o indicizzazione, e si propone di replicare il rendimento dell'indice Standard and Poor's 500. L'OICR investe in titoli azionari di società statunitensi Large cap. L'OICR si propone di i) replicare il rendimento del Benchmark investendo in tutti i titoli che lo costituiscono e rispettando le stesse attribuzioni di valore. Laddove non sia fattibile una riproduzione totale, l'OICR metterà in atto un procedimento di replica fisica a campionamento; ii) restare totalmente investito, salvo che in condizioni straordinarie di mercato, politiche o simili. L'OICR può ricorrere a derivati al fine di ridurre il rischio o i costi e/o generare reddito o crescita accessori. La valuta di riferimento del portafoglio è il dollaro statunitense.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita significativa del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 14 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 9 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo [€ 0]

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 9 anni
Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 2.910 -70,88%	€ 1.460 -19,24%
Sfavorevole	€ 8.450 -15,49%	€ 8.910 -1,27%
Moderato	€ 11.050 10,47%	€ 25.150 10,79%
Favorevole	€ 14.140 41,38%	€ 34.270 14,67%

Scenario - Caso morte

In caso di decesso dell'Assicurato

Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 11.050	€ 25.150

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il gennaio 2025 e il maggio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il marzo 2016 e il marzo 2025.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il dicembre 2012 e il dicembre 2021. Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 9 anni
Costi totali	€ 277	€ 4.354
Incidenza annuale dei costi (*)	2,8%	3,1% 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 13,9% prima dei costi e al 10,8% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 9 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,1%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 9 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: Vanguard U.S. Government Bond Index Bond (Hdg)

Emittente: Vanguard

ISIN: IE0007471471

Codice Interno: 21446

Combinazione CNP di appartenenza: OICR INDICIZZATI OBBLIGAZIONARI

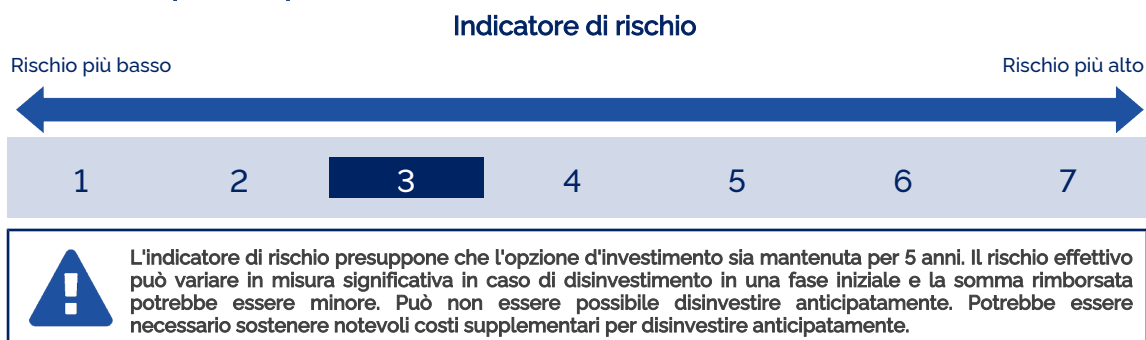
Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR utilizza un approccio all'investimento basato sulla gestione passiva, o indicizzazione e mira a replicare il rendimento dell'Indice Bloomberg U.S. Government Float Adjusted Bond, che rappresenta i titoli di Stato e le obbligazioni governative statunitensi denominati in dollari USA con scadenze superiori a un anno. L'OICR può inoltre utilizzare derivati al fine di ridurre il rischio o i costi e/o di generare reddito o crescita supplementari. La valuta di riferimento del portafoglio è l'euro e il portafoglio è parzialmente coperto dal rischio cambio nei confronti del dollaro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita moderata del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 3 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni			
Esempio di investimento: € 10.000			
Premio assicurativo I€ OI			
Scenari - Caso vita		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
	Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 7.720 -22,82%		€ 6.690 -7,72%
Sfavorevole	€ 8.260 -17,44%		€ 7.500 -5,60%
Moderato	€ 9.670 -3,27%		€ 8.140 -4,03%
Favorevole	€ 10.850 8,52%		€ 9.510 -1,00%
Scenario - Caso morte		Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato		€ 9.670	€ 8.140

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il luglio 2020 e il luglio 2025.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2021 e il febbraio 2026.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il novembre 2016 e il novembre 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 216	€ 979
Incidenza annuale dei costi (*)	2,2%	2,1% 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 -1,9% prima dei costi e al -4% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

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	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,1%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: Vanguard U.S. Investment Grade Credit Index Bond

Emittente: Vanguard Asset Management Limited

ISIN: IE00B04GQT48

Codice Interno: 20287

Combinazione CNP di appartenenza: OICR INDICIZZATI OBBLIGAZIONARI

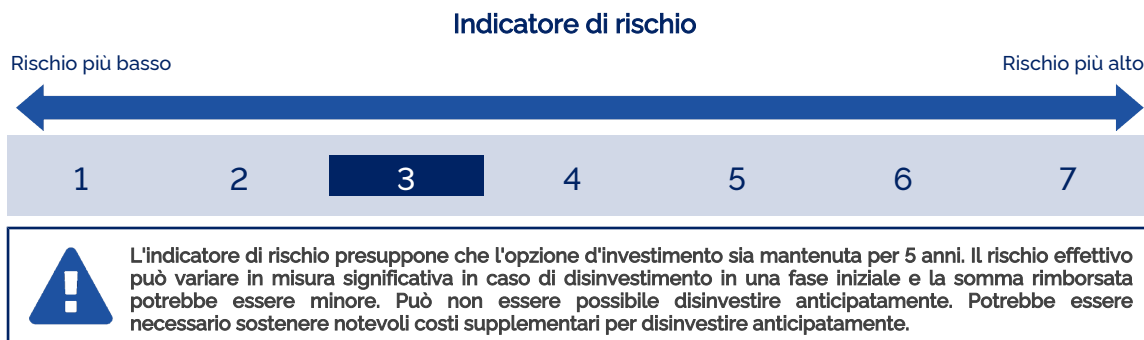
Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR utilizza un approccio all'investimento basato sulla gestione passiva, o indicizzazione, e si propone di replicare il rendimento dell'indice Bloomberg Barclays Global Aggregate USD Credit Float Adjusted Bond. L'OICR investe in obbligazioni con rating Investment Grade denominate in dollari, con l'esclusione di titoli di debito governativi e obbligazioni legate ai titoli governativi degli Stati Uniti, con scadenze superiori a un anno. L'OICR si propone di i) replicare il rendimento del Benchmark investendo in tutti i titoli che lo costituiscono e rispettando le stesse attribuzioni di valore. Laddove non sia fattibile una riproduzione totale, l'OICR metterà in atto un procedimento di replica fisica a campionamento; ii) restare totalmente investito, salvo che in condizioni straordinarie di mercato, politiche o simili. L'OICR può ricorrere a derivati al fine di ridurre il rischio o i costi e/o generare reddito o crescita accessori. La valuta di riferimento del portafoglio è il dollaro statunitense.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita moderata del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 3 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo (€ 0)

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 6.980 -30,25%	€ 5.700 -10,64%
Sfavorevole	€ 8.730 -12,68%	€ 8.530 -3,14%
Moderato	€ 9.910 -0,85%	€ 10.140 0,28%
Favorevole	€ 11.650 16,49%	€ 11.250 2,38%

Scenario - Caso morte

In caso di decesso dell'Assicurato

Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 9.910	€ 10.140

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2025 e il maggio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il aprile 2017 e il aprile 2022.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il luglio 2017 e il luglio 2022.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 216	€ 1.081
Incidenza annuale dei costi (*)	2,2%	2,2% 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 2,5% prima dei costi e al 0,3% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

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	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,2%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: Vontobel Credit Opportunities Bond

Emittente: Vontobel Asset Management S.A.

ISIN: LU2416422751

Codice Interno: 22405

Combinazione CNP di appartenenza: OICR OBBLIGAZIONARIO

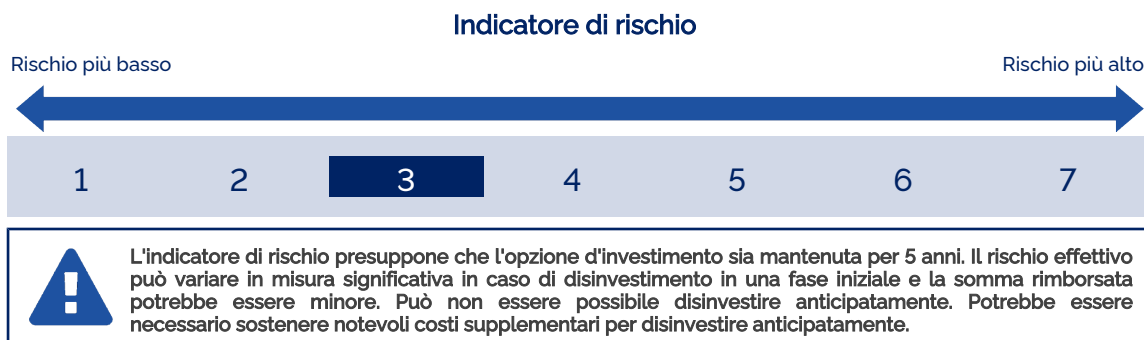
Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR investe prevalentemente in strumenti a reddito fisso come obbligazioni e titoli simili a tasso fisso e variabile, emessi o garantiti da emittenti governativi, o legati a governi, o emittenti sovranazionali o societari in tutto il mondo. Investe in tutto il mondo principalmente in titoli di emittenti di diritto pubblico e/o privato. Fino al 33% del patrimonio netto del Comparto può essere investito in attività che esulano dal suddetto universo d'investimento, tra cui titoli azionari, investimenti alternativi, strumenti del mercato monetario e depositi bancari per la gestione della liquidità. L'esposizione agli investimenti alternativi può essere ottenuta solo tramite strumenti idonei, come i derivati. La valuta di riferimento dell'OICR è l'Euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita moderata del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 3 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo [€ 0]

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 7.020 -29,84%	€ 6.210 -9,08%
Sfavorevole	€ 7.740 -22,62%	€ 8.720 -2,69%
Moderato	€ 10.650 6,51%	€ 12.000 3,72%
Favorevole	€ 12.370 23,67%	€ 14.670 7,97%

Scenario - Caso morte

In caso di decesso dell'Assicurato

Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi

€ 10.650 € 12.000

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il settembre 2017 e il settembre 2022.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il dicembre 2016 e il dicembre 2021.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il marzo 2020 e il marzo 2025. Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 305	€ 1.685
Incidenza annuale dei costi (*)	3,1%	3,1% 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 6,8% prima dei costi e al 3,7% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

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	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,1%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: Aberdeen Frontier Markets Bond

Emittente: ABRDN INVESTMENTS LIMITED

ISIN: LU1725895616

Codice Interno: 17278

Combinazione CNP di appartenenza: OICR OBBLIGAZIONARIO

Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

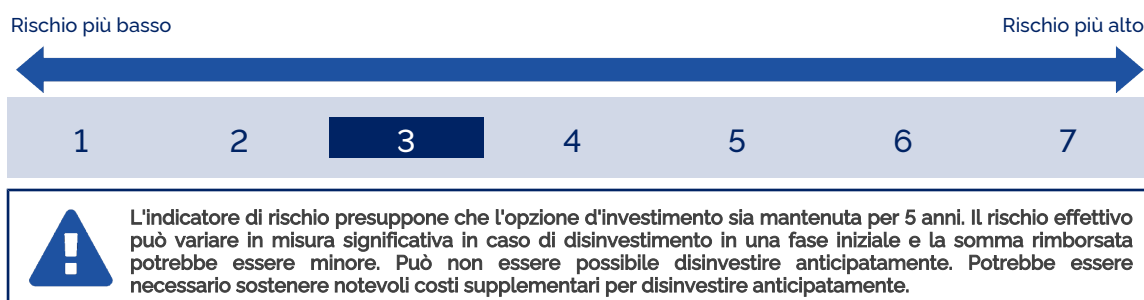
State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR intende ottenere una combinazione di reddito e crescita, investendo prevalentemente in obbligazioni emesse prevalentemente da governi, ma anche società private o altre organizzazioni, nei paesi dei mercati di frontiera. Le obbligazioni potranno avere qualunque qualità del credito e di norma saranno espresse nelle valute locali dei paesi in cui sono emesse. L'OICR può avvalersi di tecniche di investimento, che comprendono gli strumenti finanziari derivati - quali ad esempio i futures, le opzioni e gli swap -, al fine di proteggere e migliorare il valore dell'OICR e di gestirne i rischi. L'OICR è gestito attivamente nell'ambito del proprio obiettivo e non è limitato da alcun parametro di riferimento. La valuta del portafoglio è il dollaro statunitense.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita moderata del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 3 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Attenzione al rischio cambio. L'OICR effettua pagamenti in una valuta straniera, quindi il rendimento finale che otterrete dipenderà dal tasso di cambio tra tale valuta e l'euro.

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 negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo (€ 0)

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 5.730 -42,74%	€ 4.750 -13,83%
Sfavorevole	€ 8.670 -13,30%	€ 10.220 0,44%
Moderato	€ 10.740 7,36%	€ 12.010 3,72%
Favorevole	€ 12.790 27,95%	€ 14.000 6,96%

Scenario - Caso morte

In caso di decesso dell'Assicurato

Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 10.740	€ 12.010

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il aprile 2018 e il aprile 2023.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il dicembre 2018 e il dicembre 2023.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il maggio 2021 e il maggio 2026.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 281	€ 1.571
Incidenza annuale dei costi (*)	2,8%	2,9% 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 6,6% prima dei costi e al 3,7% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

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	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,9%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: Algebris Financial Equity

Emittente: Algebris Investments (Ireland) Limited

ISIN: IE00BWY56Y06

Codice Interno: 21998

Combinazione CNP di appartenenza: OICR AZIONARIO

Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

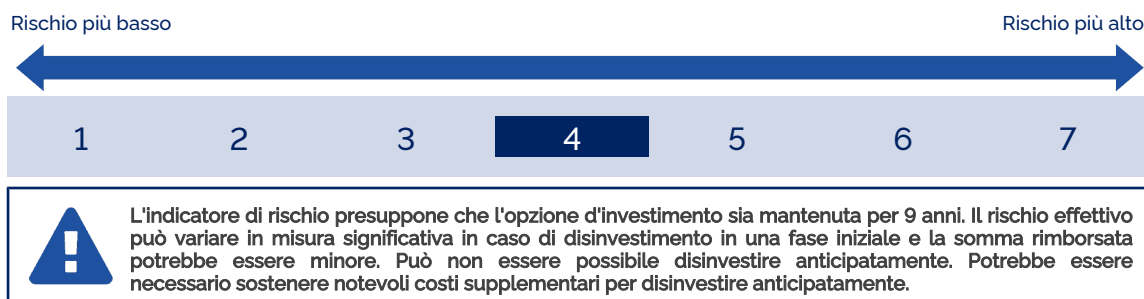
State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR può investire in azioni, titoli legati ad azioni, incluse azioni privilegiate, obbligazioni convertibili, strumenti contingenti convertibili (CoCo-Bond) (obbligazioni che possono essere convertite in azioni o il cui importo di capitale può essere svalutato al verificarsi di un evento trigger). A volte il Fondo può anche investire in titoli di debito (per esempio, titoli di stato e obbligazioni corporate con tassi di interesse fissi e variabili, che potrebbero presentare rating investment grade o below investment grade). I titoli in cui il Fondo investe possono comprendere fondi di investimento immobiliare, exchange traded notes (ETN) (un tipo di strumento di debito che consente di ottenere un'esposizione a un indice, mercato o classe di attivi consentiti), exchange traded funds (ETF) (per esempio, titoli che replicano un indice, e sono quotati in borsa), global e american depositary receipt, warrant e diritti. E' possibile l'utilizzo di derivati. Il gestore considera i criteri ambientali, sociali e di governance (ESG) nella selezione degli investimenti. La valuta di riferimento del portafoglio è l'Euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita significativa del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 14 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 9 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo I€ OI

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 9 anni
Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 3.730 -62,73%	€ 1.530 -18,83%
Sfavorevole	€ 6.990 -30,12%	€ 9.600 -0,45%
Moderato	€ 11.630 16,33%	€ 18.520 7,09%
Favorevole	€ 17.740 77,38%	€ 28.480 12,33%

Scenario - Caso morte

	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 11.630
	€ 18.520

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il maggio 2025 e il maggio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2013 e il febbraio 2022.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il giugno 2016 e il giugno 2025.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 9 anni
Costi totali	€ 357	€ 4.403
Incidenza annuale dei costi (*)	3,6%	3,7% 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 10,8% prima dei costi e al 7,1% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 9 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,7%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 9 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: Allianz European Bond

Emittente: Allianz Global Investors GmbH

ISIN: LU1728569424

Codice Interno: 21366

Combinazione CNP di appartenenza: OICR OBBLIGAZIONARIO

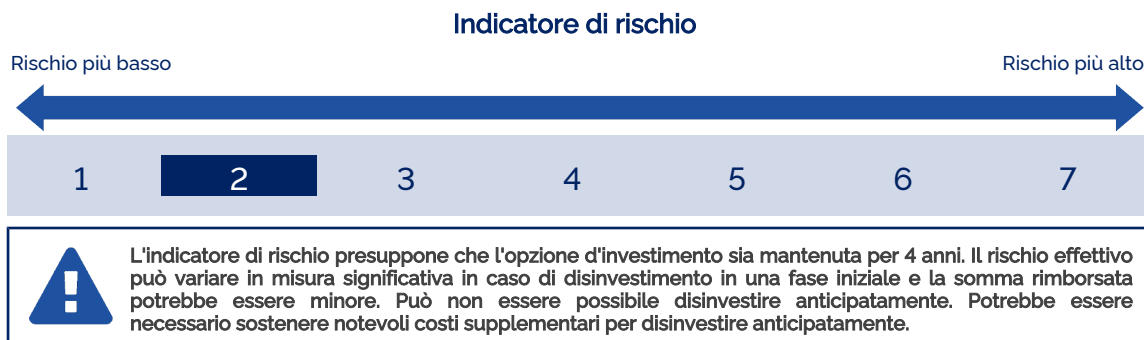
Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR ha come obiettivo quelli di ottenere rendimenti superiori a quelli dei mercati obbligazionari di emittenti governativi e Corporate europei. L'OICR è investito principalmente in obbligazioni e fino al 30% del patrimonio può essere rappresentato da titoli obbligazionari non europei. L'OICR può investire anche l'intero patrimonio in i) titoli dei mercati in via di sviluppo, ii) obbligazioni con Rating inferiore ad Investment Grade, iii) attività liquide, strumenti del mercato monetario e depositi. L'investimento in titoli con sottostanti attività immobiliari come ABS e MBS può rappresentare fino al 30% del patrimonio. La Duration del portafoglio è compresa tra meno 2 e più 5 anni. L'OICR può investire in titoli derivati come contratti future e in opzioni su indici azionari globali, sia ai fini dell'efficiente gestione del portafoglio, sia per copertura. La valuta di riferimento del portafoglio è l'euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita moderata del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una bassa tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 2 su 7 che corrisponde alla classe di rischio basso. 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 capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni		Esempio di investimento: € 10.000	
Premio assicurativo (€ 0)		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
Scenari - Caso vita		Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	
Minimo		Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress		€ 9.350 -6,51%	€ 8.780 -3,21%
Sfavorevole		€ 9.700 -2,99%	€ 9.270 -1,86%
Moderato		€ 9.850 -1,46%	€ 9.440 -1,43%
Favorevole		€ 10.190 1,92%	€ 9.930 -0,17%
Scenario - Caso morte		Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato		€ 9.850	€ 9.440

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il maggio 2025 e il maggio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il aprile 2019 e il aprile 2023.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2022 e il febbraio 2026.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
Costi totali	€ 281	€ 1.089
Incidenza annuale dei costi (*)	2,8%	2,8% 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 1,4% prima dei costi e al -1,4% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 4 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,8%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 4 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: Anima Alto Potenziale Europa

Emittente: ANIMA SGR S.p.A.

ISIN: IT0004301518

Codice Interno: 22863

Combinazione CNP di appartenenza: OICR AZIONARIO

Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

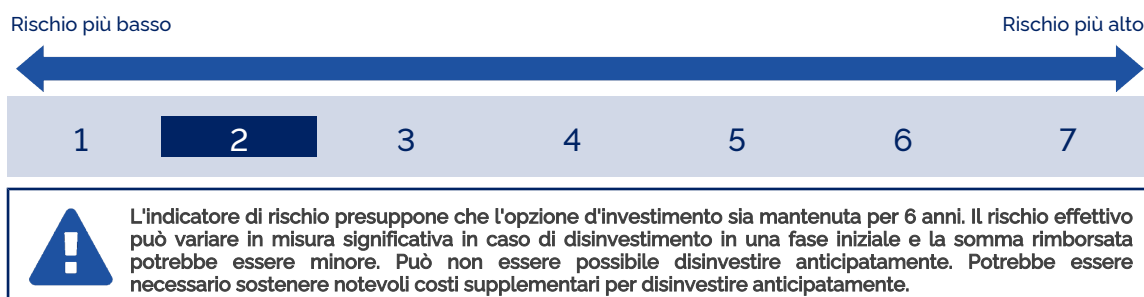
State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR attua una gestione dinamica di tipo flessibile che prevede la possibilità di concentrare o suddividere gli investimenti sulla base delle aspettative del gestore, variando la suddivisione tra aree geografiche, settori di investimento nonché la ripartizione tra componente azionaria e componente obbligazionaria. Il portafoglio azionario è principalmente orientato verso strumenti finanziari selezionati in funzione di scelte di stile (growth e value), di capitalizzazione (small, medium e large cap) e di rotazione settoriale - di emittenti europei. Il Fondo utilizza strumenti finanziari derivati sia per finalità di copertura dei rischi sia per finalità diverse da quelle di copertura (tra cui arbitraggio). La valuta di riferimento è l'euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una bassa tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 2 su 7 che corrisponde alla classe di rischio basso. 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 capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 11 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 6 anni		
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo I€ OI		
Scenari - Caso vita	In caso di uscita dopo 1 anno Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	In caso di uscita dopo 6 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 6.940 -30,57%	€ 5.830 -8,61%
Sfavorevole	€ 9.300 -7,02%	€ 9.550 -0,76%
Moderato	€ 10.120 1,19%	€ 10.900 1,44%
Favorevole	€ 11.220 12,22%	€ 12.670 4,02%
Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.120	€ 10.900

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2025 e il maggio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il giugno 2018 e il giugno 2024.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2020 e il febbraio 2026.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 6 anni
Costi totali	€ 369	€ 2.315
Incidenza annuale dei costi (*)	3,7%	3,7% 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 5,1% prima dei costi e al 1,4% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 6 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,7%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 6 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: Anima Global Equity

Emittente: Anima Asset Management

ISIN: IE0032463733

Codice Interno: 16606

Combinazione CNP di appartenenza: OICR AZIONARIO

Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

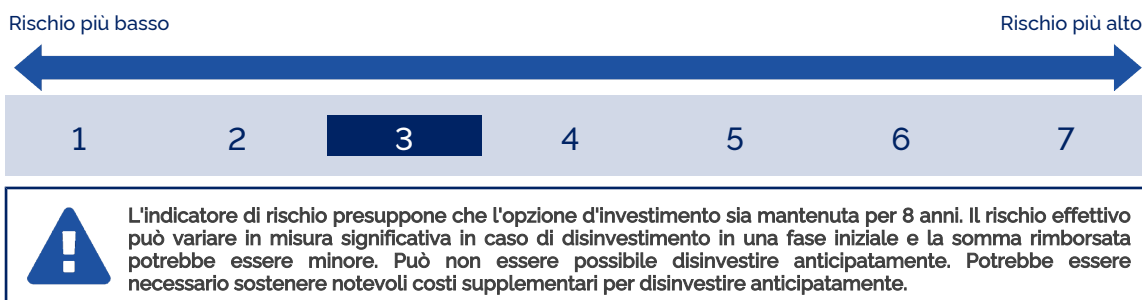
State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR investe principalmente in titoli azionari quotati nelle borse mondiali. La valuta di riferimento del portafoglio è il dollaro statunitense.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita significativa del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 3 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo [€ 0]

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 4.800 -51,99%	€ 3.050 -13,80%
Sfavorevole	€ 7.900 -21,01%	€ 10.150 0,19%
Moderato	€ 10.640 6,44%	€ 14.910 5,12%
Favorevole	€ 14.300 43,02%	€ 17.420 7,18%

Scenario - Caso morte

In caso di decesso dell'Assicurato

	€ 10.640	€ 14.910

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2025 e il maggio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il novembre 2017 e il novembre 2025.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il maggio 2018 e il maggio 2026.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Costi totali	€ 393	€ 3.898
Incidenza annuale dei costi (*)	3,9%	4,1% 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 9,2% prima dei costi e al 5,1% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	4,1%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 8 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: Anima High Yield Bond

Emittente: Anima Asset Management

ISIN: IE00BGOW7Q25

Codice Interno: 16607

Combinazione CNP di appartenenza: OICR OBBLIGAZIONARIO

Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

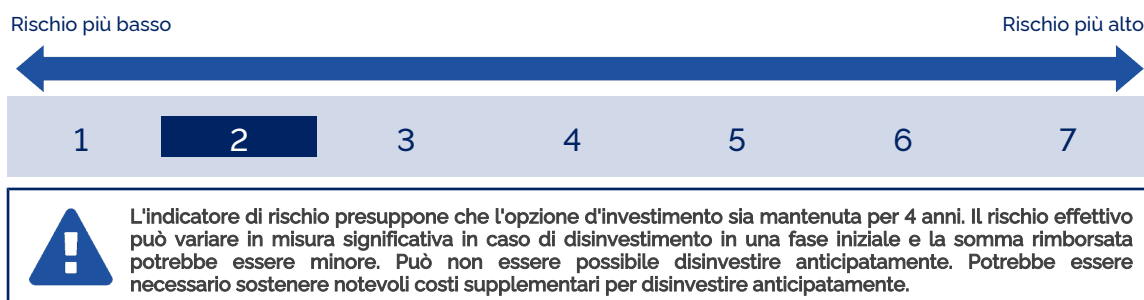
State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR investe principalmente in titoli obbligazionari di emittenti privati, a tasso fisso e variabile e strumenti del mercato monetario. Tali titoli sono quotati o negoziati su un mercato regolamentato e sono denominati in qualsiasi valuta europea. Fino al 30% del patrimonio può essere investito in depositi.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita moderata del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una bassa tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 2 su 7 che corrisponde alla classe di rischio basso. 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 capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo [€ 0]

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
	Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 8.200 -17,96%	€ 7.650 -6,47%
Sfavorevole	€ 8.350 -16,47%	€ 8.760 -3,26%
Moderato	€ 10.250 2,53%	€ 9.900 -0,25%
Favorevole	€ 12.070 20,74%	€ 11.320 3,15%

Scenario - Caso morte

Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi

In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.250	€ 9.900

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il settembre 2018 e il settembre 2022.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il dicembre 2017 e il dicembre 2021.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il marzo 2020 e il marzo 2024.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
Costi totali	€ 285	€ 1.142
Incidenza annuale dei costi (*)	2,9%	2,9% 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 2,6% prima dei costi e al -0,3% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 4 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,9%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 4 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: Anima Megatrend People

Emittente: ANIMA SGR S.p.A.

ISIN: IE000AAPC434

Codice Interno: 21219

Combinazione CNP di appartenenza: OICR AZIONARIO

Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

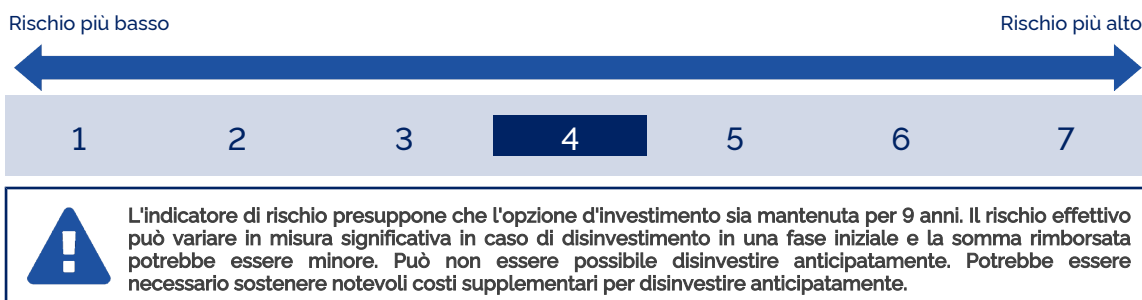
State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR investe principalmente in titoli azionari di emittenti internazionali quotati. L'OICR può avere un'esposizione in società quotate dei mercati sviluppati ed emergenti considerate dal gestore nella posizione migliore per cogliere i benefici derivanti dall'aumento dell'aspettativa di vita, dall'invecchiamento della popolazione, dalle nuove tendenze di consumo e dalla sostenibilità. L'OICR può investire fino al 20% del patrimonio nei mercati emergenti, inclusa la Russia. L'OICR può anche investire fino al 20% del patrimonio in depositi bancari. L'OICR può stipulare accordi di prestito titoli ai fini di un'efficiente gestione del portafoglio e/o può utilizzare strumenti finanziari derivati a scopo di investimento. L'OICR può utilizzare la leva finanziaria per aumentare l'importo investito fino al doppio del valore del patrimonio. La valuta di riferimento dell'OICR è l'euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita significativa del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 14 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 9 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo (€ 0)

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 9 anni
Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 4.180 -58,18%	€ 1.990 -16,41%
Sfavorevole	€ 8.240 -17,58%	€ 8.880 -1,31%
Moderato	€ 10.810 8,14%	€ 18.960 7,37%
Favorevole	€ 14.060 40,58%	€ 24.140 10,29%

Scenario - Caso morte

In caso di decesso dell'Assicurato

Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 10.810	€ 18.960

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il gennaio 2025 e il maggio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il agosto 2016 e il agosto 2025.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il dicembre 2012 e il dicembre 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 9 anni
Costi totali	€ 383	€ 4.960
Incidenza annuale dei costi (*)	3,8%	4,1% 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 11,5% prima dei costi e al 7,4% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 9 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	4,1%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 9 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: Aperture Credit Opportunities

Emittente: Generali Investments Luxembourg S.A.

ISIN: LU1958553239

Codice Interno: 21022

Combinazione CNP di appartenenza: OICR OBBLIGAZIONARIO

Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

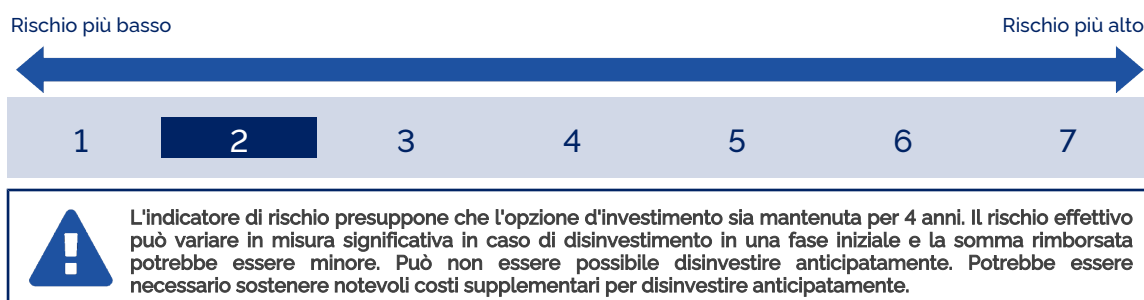
State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR implementa una strategia total return per conseguire reddito e apprezzamento del capitale investendo direttamente o indirettamente in un portafoglio di diverse asset class. L'OICR investe principalmente in obbligazioni Corporate con un Rating medio equivalente di BB e in derivati. L'OICR può investire in obbligazioni con Rating inferiore all'Investment grade fino al 100% del patrimonio, mentre sono vietati investimenti in titoli con Rating inferiore a C, o equivalente. L'OICR investirà principalmente in un paniere diversificato geograficamente in Europa o in Nord America senza limiti in termini di scadenza o valuta di riferimento. L'OICR può investire anche, senza limitazioni in termini di posizionamento geografico, in azioni del settore immobiliare anche tramite fondi chiusi. L'OICR può detenere in via temporanea fino al 100% del patrimonio in attività liquide. La valuta di riferimento del portafoglio è il dollaro statunitense.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita moderata del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una bassa tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 2 su 7 che corrisponde alla classe di rischio basso. 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 capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni		Esempio di investimento: € 10.000	
Premio assicurativo (€ 0)		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
Scenari - Caso vita		Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	
Minimo		Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress		€ 8.500 -14,96%	€ 8.240 -4,73%
Sfavorevole		€ 9.410 -5,86%	€ 9.400 -1,54%
Moderato		€ 9.990 -0,09%	€ 9.940 -0,16%
Favorevole		€ 10.790 7,94%	€ 10.390 0,96%
Scenario - Caso morte		Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato		€ 9.990	€ 9.940

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2025 e il maggio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2017 e il febbraio 2021.
Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il marzo 2020 e il marzo 2024.
Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
Costi totali	€ 282	€ 1.122
Incidenza annuale dei costi (*)	2,8%	2,8% 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 2,6% prima dei costi e al -0,2% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 4 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,8%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 4 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.
Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: AXA Em mrkts Short Duration Bonds I EURH

Emittente: AXA Funds Management S.A.

ISIN: LU0800573429

Codice Interno: 19028

Combinazione CNP di appartenenza: OICR OBBLIGAZIONARIO

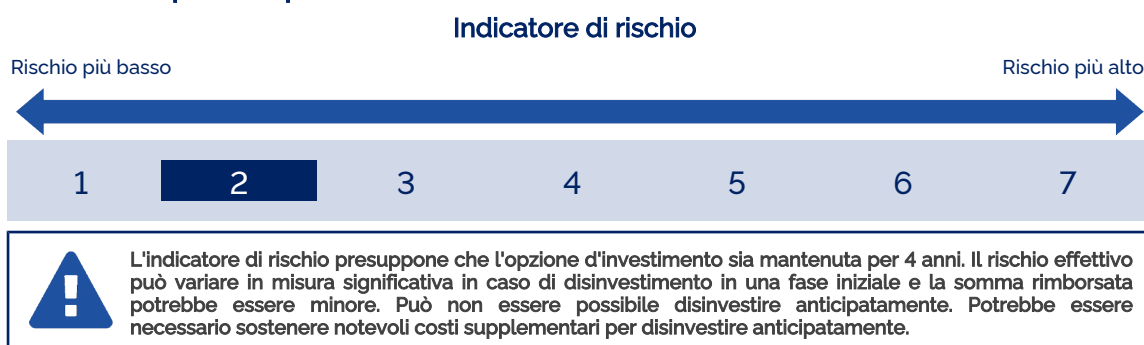
Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR è gestito attivamente al fine di cogliere le opportunità che si presentano nei titoli di debito a breve duration emessi nell'universo del debito emergente ovunque nel mondo. Le seguenti decisioni di investimento sono prese dopo una completa analisi di tipo macroeconomico e microeconomico del mercato: i) allocazione geografica; ii) posizionamento in termini di duration; iii) posizionamento sulla curva dei rendimenti; v) selezione dell'emittente. L'investimento in o titoli in sofferenza e in default è residuale. L'OICR investe in titoli di debito trasferibili emessi da governi, società, aziende pubbliche o private ed entità sovranazionali di paesi emergenti in valuta non locale, compresi investimenti in warrant. L'OICR può investire fino al 100% dei propri attivi in i) strumenti di debito sub-investment grade o privi di rating; ii) in titoli di debito sovrani, anche se attualmente l'investimento in queste due tipologie di titoli è residuale. La selezione degli strumenti di credito non è esclusivamente e meccanicamente basata sui relativi rating di credito pubblicamente disponibili, bensì anche su un'analisi interna del rischio di credito o di mercato. L'OICR può investire fino a un terzo dei propri attivi in strumenti del mercato monetario e fino al 49% in previsione o durante condizioni di mercato sfavorevoli. L'OICR non investirà in azioni e strumenti correlati alle azioni. Il gestore prevede che la Duration media degli investimenti sarà generalmente pari a tre anni o un periodo inferiore. Entro il limite del 200% del patrimonio, la strategia d'investimento può essere perseguita con investimenti diretti e/o attraverso strumenti derivati, in particolare con l'acquisto di Credit Default Swap. Gli strumenti derivati possono essere usati anche a fini di copertura; l'utilizzo di derivati a fini d'investimento è limitato al 30% del patrimonio. La valuta di riferimento del portafoglio è il dollaro statunitense, ma l'OICR può investire fino al 15% dei suoi attivi in obbligazioni in valuta locale. La classe di quote collegata al contratto mira a coprire il rischio valutario nei confronti dell'euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita moderata del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una bassa tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 2 su 7 che corrisponde alla classe di rischio basso. 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 capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni		
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo (€ 0)	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
Scenari - Caso vita	Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 7.760 -22,42%	€ 7.410 -7,23%
Sfavorevole	€ 7.940 -20,59%	€ 7.870 -5,81%
Moderato	€ 10.060 0,61%	€ 8.710 -3,39%
Favorevole	€ 11.350 13,52%	€ 10.550 1,34%
Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.060	€ 8.710

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il ottobre 2019 e il ottobre 2023.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il settembre 2020 e il settembre 2024.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il maggio 2022 e il maggio 2026.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
Costi totali	€ 279	€ 1.073
Incidenza annuale dei costi (*)	2,8%	2,8% 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 -0,6% prima dei costi e al -3,4% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 4 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,8%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 4 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: AXA Evolving Trends Ist.

Emittente: AXA Funds Management S.A.

ISIN: LU0503939257

Codice Interno: 19011

Combinazione CNP di appartenenza: OICR AZIONARIO

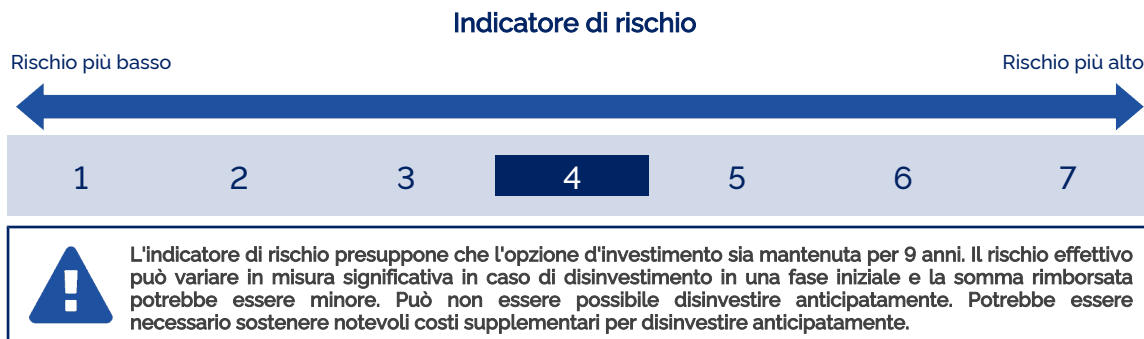
Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR investe in titoli azionari emessi da società di tutti i livelli di capitalizzazione su scala globale. L'OICR è gestito attivamente al fine di cogliere le opportunità offerte dai mercati azionari mondiali, investendo principalmente in azioni di società appartenenti al Benchmark. Le decisioni di investimento vengono prese sulla base di una combinazione di analisi macroeconomiche, di settore e specifiche per società. Il processo di selezione delle azioni si fonda essenzialmente su un'analisi rigorosa del modello economico, della qualità della gestione, delle prospettive di crescita e del profilo di rischio/rendimento globale delle società interessate. L'OICR investe in azioni e in strumenti collegati ad azioni, emessi da società internazionali di qualsiasi capitalizzazione. L'OICR applica gli standard ambientali, sociali e di governance (ESG) della SGR. L'OICR può anche investire residualmente dei suoi attivi in titoli convertibili. Entro il limite del 200% del patrimonio, la strategia di investimento può essere perseguita tramite investimenti diretti e/o attraverso strumenti derivati. Gli strumenti derivati possono essere usati anche a fini di copertura. La valuta di riferimento del portafoglio è il dollaro statunitense.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita significativa del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 14 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 9 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo I€ OI

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	In caso di uscita dopo 9 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 3.670 -63,35%	€ 1.550 -18,73%
Sfavorevole	€ 7.610 -23,87%	€ 7.710 -2,85%
Moderato	€ 10.990 9,87%	€ 18.660 7,17%
Favorevole	€ 13.960 39,63%	€ 27.650 11,96%

Scenario - Caso morte

	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.990 € 18.660

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il gennaio 2025 e il maggio 2026.
Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il luglio 2014 e il luglio 2023.
Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il dicembre 2012 e il dicembre 2021.
Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 9 anni
Costi totali	€ 344	€ 4.524
Incidenza annuale dei costi (*)	3,4%	3,7% 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 10,9% prima dei costi e al 7,2% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 9 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,7%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 9 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: AXA Sust Eurozone Equity cl I

Emittente: AXA Investment Managers Paris

ISIN: LU0389657353

Codice Interno: 19010

Combinazione CNP di appartenenza: OICR AZIONARIO

Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR persegue sia una crescita a lungo termine dell'investimento, sia un obiettivo di investimento sostenibile, conseguiti tramite la gestione attiva di un portafoglio di azioni quotate, titoli collegati ad azioni e derivati, in linea con un approccio basato sull'investimento socialmente responsabile.

L'OICR è gestito attivamente con l'obiettivo di cogliere le opportunità presenti nel mercato azionario della zona euro, investendo principalmente in azioni di società incluse nel Benchmark.

Il gestore utilizza criteri ESG nella selezione dei titoli.

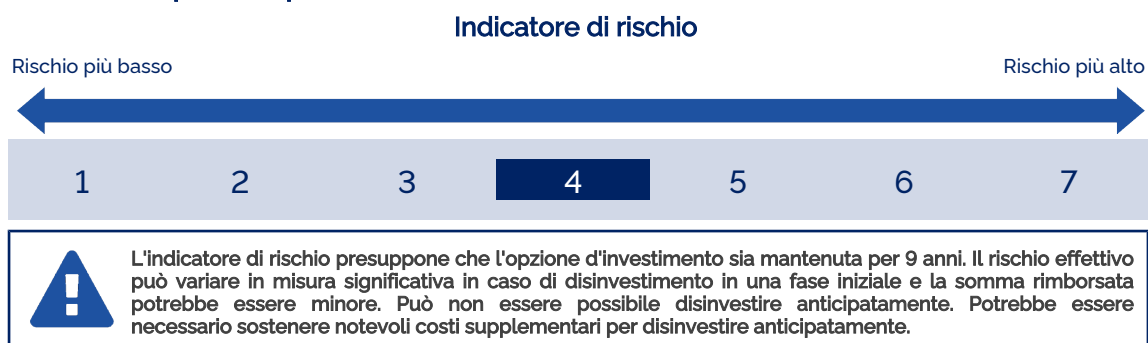
L'OICR investe i) almeno il 75% del patrimonio in azioni, titoli equivalenti, certificati d'investimento e certificati d'investimento collettivo emessi da società con sede legale nello Spazio economico europeo, di cui almeno il 60% nel mercato della zona euro; ii) meno del 25% del patrimonio in azioni emesse da società situate al di fuori dello Spazio economico europeo; iii) meno del 25% del patrimonio in strumenti del mercato monetario; iv) fino al 10% del proprio patrimonio in obbligazioni ordinarie e convertibili.

Entro il limite del 200% del patrimonio, la strategia d'investimento può essere conseguita tramite investimenti diretti e/o derivati. Gli strumenti derivati possono essere utilizzati per una gestione efficiente del portafoglio e a fini di investimento.

La valuta di riferimento è l'euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita significativa del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 14 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 9 anni		
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo (€ 0)	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 9 anni
Scenari - Caso vita	Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 3.590 -64,07%	€ 1.560 -18,65%
Sfavorevole	€ 8.110 -18,91%	€ 9.270 -0,84%
Moderato	€ 10.720 7,19%	€ 14.000 3,81%
Favorevole	€ 13.810 38,07%	€ 18.680 7,19%
Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.720	€ 14.000

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il maggio 2025 e il maggio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il agosto 2015 e il agosto 2024.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il maggio 2012 e il maggio 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 9 anni
Costi totali	€ 354	€ 3.879
Incidenza annuale dei costi (*)	3,5%	3,7% 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 7,5% prima dei costi e al 3,8% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 9 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,7%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 9 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: BL Global 50

Emittente: Banque de Luxembourg Investments

ISIN: LU0048292808

Codice Interno: 17083

Combinazione CNP di appartenenza: OICR BILANCIATI

Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR investe in azioni, obbligazioni, incluse le obbligazioni indicizzate all'inflazione e strumenti del mercato monetario.

L'allocatione neutra del portafoglio consiste nell'investire il 50% circa del suo patrimonio netto in azioni; una quota compresa tra un minimo del 35% e un massimo del 65% del portafoglio è investita in azioni.

Le obbligazioni e gli altri titoli assimilati possono essere Corporate o governativi; è possibile un investimento residuale in altri OICR.

L'OICR può altresì utilizzare prodotti derivati a titolo di copertura o per ottimizzare l'esposizione del portafoglio.

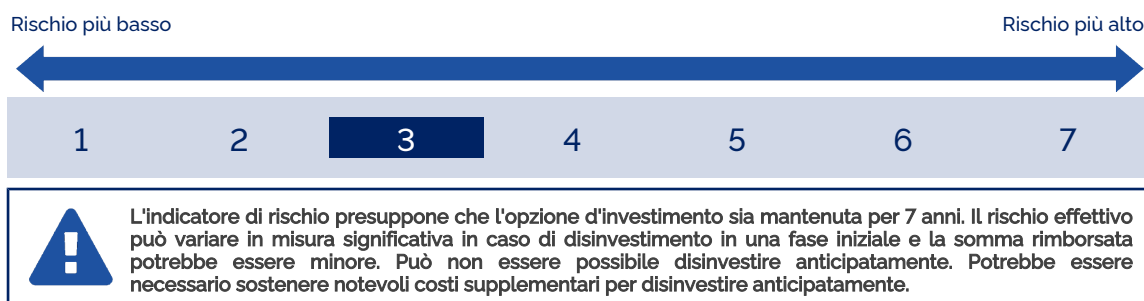
Gli investimenti sono effettuati senza limitazioni a livello geografico, settoriale o monetario. Il portafoglio, infatti, è gestito su base discrezionale, senza l'utilizzo di alcun indice di riferimento.

La valuta di riferimento è l'euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 3 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo I€ OI

Scenari - Caso vita

Minimo

Stress

Sfavorevole

Moderato

Favorevole

Scenario - Caso morte

In caso di decesso dell'Assicurato

In caso di uscita dopo 1 anno

Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)

In caso di uscita dopo 7 anni

Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

€ 7.360 -26,36%

€ 9.120 -8,77%

€ 10.210 2,08%

€ 11.560 15,56%

€ 6.050 -6,92%

€ 9.990 -0,02%

€ 11.700 2,27%

€ 14.030 4,96%

Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi

€ 10.210

€ 11.700

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2025 e il maggio 2026.
Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il ottobre 2017 e il ottobre 2024.
Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2019 e il febbraio 2026.
Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 299	€ 2.243
Incidenza annuale dei costi (*)	3,0%	3,0% 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 5,3% prima dei costi e al 2,3% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,0%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 7 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.
Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: BlueBay Emerging Markets Bond

Emittente: RBC Global Asset Management (UK) Limited

ISIN: LU0720460723

Codice Interno: 16238

Combinazione CNP di appartenenza: OICR OBBLIGAZIONARIO

Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

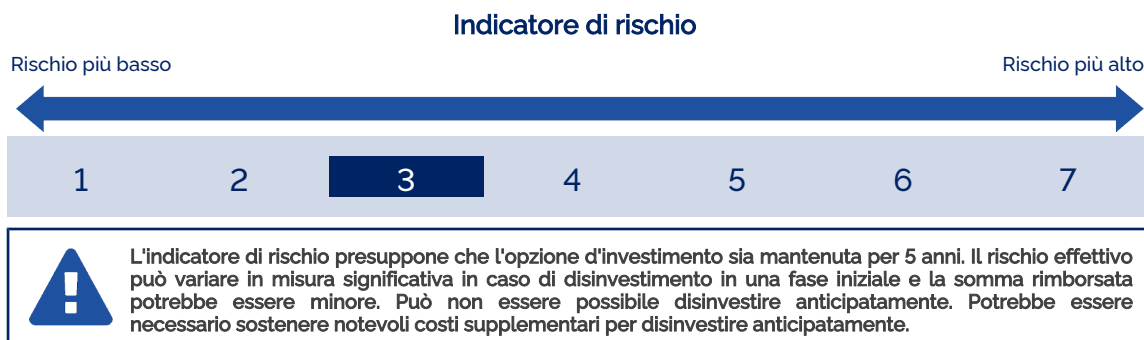
Obiettivi dell'opzione di investimento: Almeno due terzi degli investimenti saranno effettuati in obbligazioni a reddito fisso dei mercati emergenti, denominate in qualsiasi valuta. È possibile un investimento residuale sia in altri OICR, anche appartenenti al comparto monetario, sia in titoli azionari. Fino ad un terzo del patrimonio può essere investito in strumenti del mercato monetario.

L'OICR è un prodotto finanziario che promuove caratteristiche ambientali e/o sociale a norma dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088.

La valuta di riferimento del portafoglio è il dollaro statunitense.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita moderata del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 3 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo I€ 0]

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 6.750 -32,49%	€ 5.660 -10,77%
Sfavorevole	€ 7.340 -26,61%	€ 7.170 -6,44%
Moderato	€ 10.290 2,88%	€ 9.200 -1,65%
Favorevole	€ 11.710 17,06%	€ 10.930 1,80%

Scenario - Caso morte

	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.290 € 9.200

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il ottobre 2017 e il ottobre 2022.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il ottobre 2019 e il ottobre 2024.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il marzo 2020 e il marzo 2025.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 289	€ 1.411
Incidenza annuale dei costi (*)	2,9%	2,9% 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 1,2% prima dei costi e al -1,7% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

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	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,9%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: BNP Enhanced Bond 6m. Ist.

Emittente: BNP Paribas Asset Management

ISIN: LU0325598752

Codice Interno: 18039

Combinazione CNP di appartenenza: OICR OBBLIGAZIONARIO

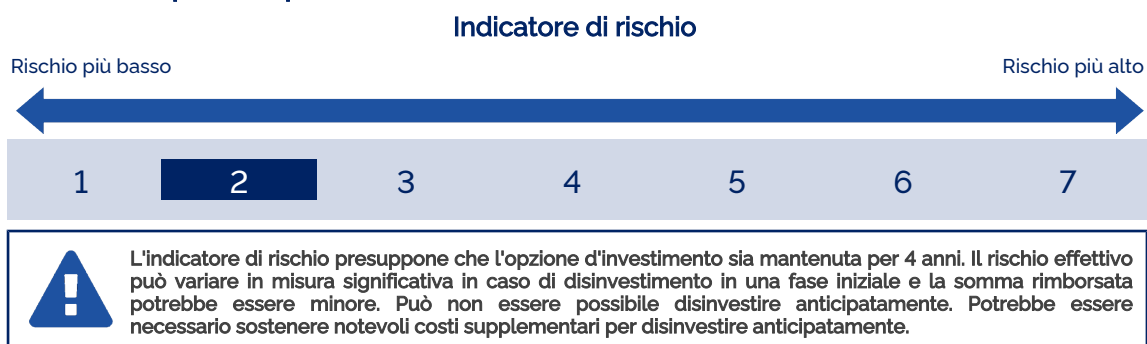
Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR intende conseguire una performance superiore al proprio Benchmark su un periodo d'investimento minimo di sei mesi, applicando una strategia di "enhanced bond". Tale strategia mira a combinare una sensibilità molto bassa - compresa tra -1 e 2 anni - con un elevato livello di liquidità, con l'obiettivo di ottenere rendimenti superiori a quelli delle obbligazioni a brevissimo termine (inferiori a 2 anni), mediante l'utilizzo di strumenti del reddito fisso e del mercato monetario e di derivati relativi a tali strumenti. Questa strategia si basa su un approccio attivo e fondamentale su i) gestione della duration, ii) posizionamento della curva dei rendimenti, iii) l'allocazione del paese e iv) la selezione dell'emittente. Tale processo è abbinato a capacità interne di ricerca extra-finanziaria di sostenibilità, nonché a una ricerca macro e di credito e a forze di analisi quantitative; il gestore considera criteri ambientali, sociali e di governance (ESG) negli investimenti. L'OICR è investito per un massimo del 20% del portafoglio in i) obbligazioni ad alto rendimento; ii) debiti strutturati investment grade - compresi ABS/MBS e altri prodotti strutturati -; iii) titoli privi di rating. Gli strumenti del mercato monetario non rappresentano oltre il 50% del patrimonio; l'investimento in obbligazioni convertibili ed altri OICR è residuale. La valuta di riferimento è l'euro; dopo la copertura, l'esposizione a valute diverse dall'euro sarà inferiore al 5%.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita moderata del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una bassa tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 2 su 7 che corrisponde alla classe di rischio basso. 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 capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni		
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo [€ 0]		
Scenari - Caso vita	In caso di uscita dopo 1 anno Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	In caso di uscita dopo 4 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 9.340 -6,60%	€ 8.830 -3,07%
Sfavorevole	€ 9.340 -6,60%	€ 8.970 -2,67%
Moderato	€ 9.900 -1,01%	€ 9.350 -1,65%
Favorevole	€ 10.330 3,35%	€ 10.370 0,91%
Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 9.900	€ 9.350

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il settembre 2018 e il settembre 2022.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il giugno 2017 e il giugno 2021.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il maggio 2022 e il maggio 2026.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
Costi totali	€ 234	€ 901
Incidenza annuale dei costi (*)	2,3%	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 0,6% prima dei costi e al -1,7% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 4 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,3%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 4 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: BNP Global Environment

Emittente: BNP Paribas Asset Management

ISIN: LU0347711623

Codice Interno: 20204

Combinazione CNP di appartenenza: OICR AZIONARIO

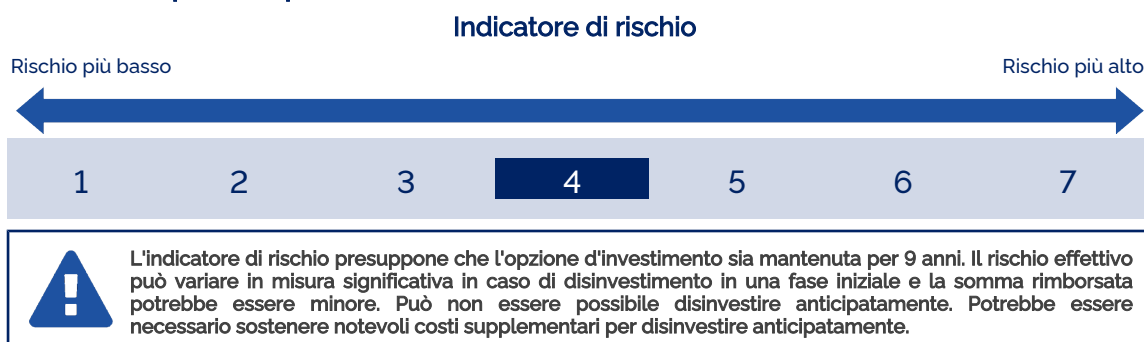
Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR mira ad aumentare il valore del patrimonio investendo in azioni emesse da società operanti in "mercati ambientali", intendendo con tale definizione i seguenti settori: i) energie rinnovabili e alternative; ii) efficienza energetica; iii) infrastrutture e tecnologie idriche; iv) controllo dell'inquinamento; v) tecnologie per la gestione dei rifiuti; vi) servizi di supporto ambientale e alimentazione sostenibile. L'OICR può investire in azioni della Cina continentale con accesso limitato agli investitori esteri. L'OICR segue un approccio tematico, investendo in società in grado di trarre beneficio della transizione verso un'economia inclusiva a basse emissioni di carbonio. Il gestore, nella selezione dei titoli, tiene conto dei criteri ESG. La valuta di riferimento del portafoglio è l'euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita significativa del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 14 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 9 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo [€ 0]

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 9 anni
Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 4.560 -54,45%	€ 1.910 -16,80%
Sfavorevole	€ 8.000 -20,04%	€ 8.800 -1,41%
Moderato	€ 10.810 8,07%	€ 17.760 6,59%
Favorevole	€ 15.290 52,87%	€ 26.590 11,48%

Scenario - Caso morte

In caso di decesso dell'Assicurato

Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi

€ 10.810 € 17.760

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il gennaio 2025 e il maggio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il novembre 2015 e il novembre 2024.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il agosto 2012 e il agosto 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 9 anni
Costi totali	€ 373	€ 4.662
Incidenza annuale dei costi (*)	3,7%	4,0% 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 10,6% prima dei costi e al 6,6% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 9 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	4,0%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 9 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: BNP Green Bond

Emittente: BNP Paribas Asset Management

ISIN: LU1620157534

Codice Interno: 16263

Combinazione CNP di appartenenza: OICR OBBLIGAZIONARIO

Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR mira ad aumentare il valore del patrimonio nel medio termine investendo in green bond che sostengono progetti ambientali, emessi da società, agenzie sovranazionali sovrane, enti locali e/o governi nelle principali valute internazionali, in tutto il mondo. Il debito strutturato Investment grade può rappresentare fino al 20% del patrimonio.

Dopo la copertura, l'esposizione a valute diverse dall'euro non potrà superare il 5%.

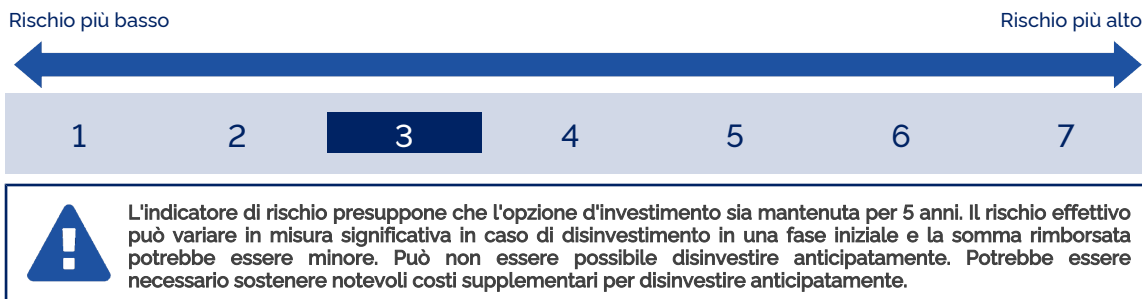
Il gestore applica criteri ESG nella selezione dei titoli. L'universo d'investimento è basato sui "Green Bond Principles", formulati dall'International Capital Market Association.

La valuta di riferimento dell'OICR è l'euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita moderata del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 3 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni			
Esempio di investimento: € 10.000			
Premio assicurativo I € OI		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Scenari - Caso vita		Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	
Minimo		Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress		€ 7.770 -22,31%	€ 6.580 -8,02%
Sfavorevole		€ 8.010 -19,95%	€ 7.720 -5,05%
Moderato		€ 9.900 -1,05%	€ 8.100 -4,13%
Favorevole		€ 10.760 7,61%	€ 9.680 -0,65%
Scenario - Caso morte		Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato		€ 9.900	€ 8.100

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il ottobre 2017 e il ottobre 2022.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il gennaio 2021 e il gennaio 2026.
Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il novembre 2016 e il novembre 2021.
Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 252	€ 1.164
Incidenza annuale dei costi (*)	2,5%	2,5% 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 -1,6% prima dei costi e al -4,1% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

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	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,5%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.
Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: BNP Paribas Aqua (LU) Equity

Emittente: BNP Paribas Asset Management

ISIN: LU1165135952

Codice Interno: 23559

Combinazione CNP di appartenenza: OICR AZIONARIO

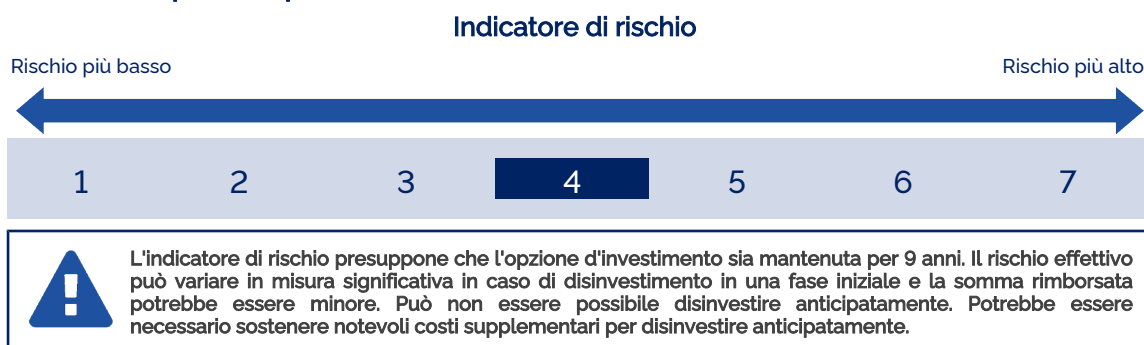
Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR si prefigge l'obiettivo di realizzare un aumento del valore del proprio patrimonio mediante investimenti in azioni emesse da società operanti nel settore idrico e/o nei settori correlati e scelte alla luce della qualità della loro struttura finanziaria e/o del loro potenziale di crescita degli utili. L'OICR investe in tutta la catena del valore dell'acqua, incluse le infrastrutture, i servizi e le tecnologie idriche. Il gestore considera i criteri ambientali, sociali e di governance (ESG) nella selezione degli investimenti. La valuta di riferimento dell'OICR è l'Euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita significativa del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 14 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 9 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo (€ 0)

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 9 anni
Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 5.170 -48,31%	€ 2.240 -15,30%
Sfavorevole	€ 8.070 -19,35%	€ 7.830 -2,69%
Moderato	€ 10.780 7,75%	€ 20.800 8,48%
Favorevole	€ 15.130 51,26%	€ 29.840 12,92%

Scenario - Caso morte

In caso di decesso dell'Assicurato

Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 10.780	€ 20.800

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il novembre 2024 e il maggio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il agosto 2014 e il agosto 2023.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il dicembre 2012 e il dicembre 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere

necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 9 anni
Costi totali	€ 378	€ 5.106
Incidenza annuale dei costi (*)	3,8%	4,0% 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 12,5% prima dei costi e al 8,5% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 9 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	4,0%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 9 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: BNP SMaRT Food

Emittente: BNP Paribas Asset Management

ISIN: LU1165137149

Codice Interno: 16625

Combinazione CNP di appartenenza: OICR AZIONARIO

Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR mira ad aumentare il valore del patrimonio nel medio termine, investendo in azioni emesse da società che svolgono la propria attività nella catena di fornitura alimentare, selezionate in base alla qualità della struttura finanziaria e/o al potenziale di crescita degli utili. L'OICR può investire in azioni della Cina continentale con accesso limitato agli investitori esteri, come le azioni A cinesi.

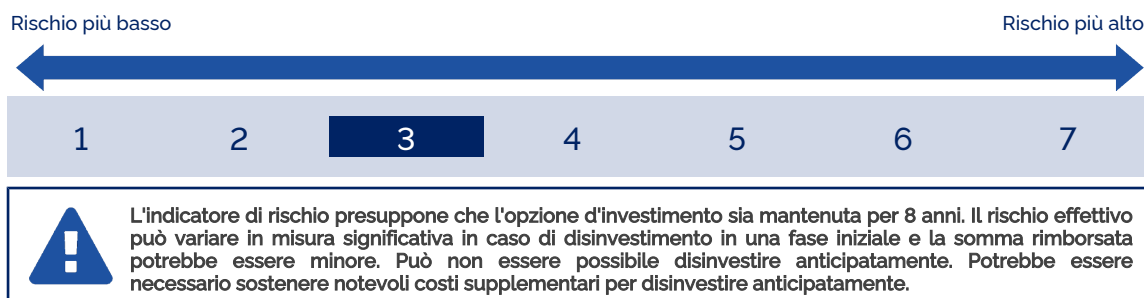
Il gestore applica inoltre criteri ESG nella selezione dei titoli.

L'OICR segue un approccio tematico, ossia di investimento in società che forniscono prodotti e servizi in grado di offrire soluzioni concrete a particolari sfide ambientali e/o sociali, aspirando a trarre beneficio della crescita futura prevista in questi ambiti e conferendo, al contempo, capitali a favore della transizione verso un'economia inclusiva a basse emissioni di carbonio. L'attuazione dell'approccio è finalizzata a eliminare costantemente almeno il 20% dell'universo d'investimento, costituito da società Large e Mid cap dei principali mercati dei paesi sviluppati, prima dell'applicazione dei filtri ESG. La valuta di base del portafoglio è l'euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita significativa del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 3 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo I€ OI

Scenari - Caso vita

Minimo

Stress

Sfavorevole

Moderato

Favorevole

Scenario - Caso morte

In caso di decesso dell'Assicurato

In caso di uscita dopo 1 anno

Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)

Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

€ 5.840 -41,56%

€ 8.100 -18,97%

€ 10.070 0,65%

€ 14.650 46,49%

€ 10.070

In caso di uscita dopo 8 anni

€ 3.460 -12,41%

€ 6.770 -4,77%

€ 11.640 1,91%

€ 19.190 8,49%

€ 11.640

Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il agosto 2021 e il maggio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il aprile 2015 e il aprile 2023.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il agosto 2013 e il agosto 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Costi totali	€ 395	€ 3.471
Incidenza annuale dei costi (*)	3,9%	4,1% 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 6% prima dei costi e al 1,9% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	4,1%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 8 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: BNY Global Infrastructure Income

Emittente: Newton Investment Management Limited

ISIN: IE00BZ17BL29

Codice Interno: 22037

Combinazione CNP di appartenenza: OICR AZIONARIO

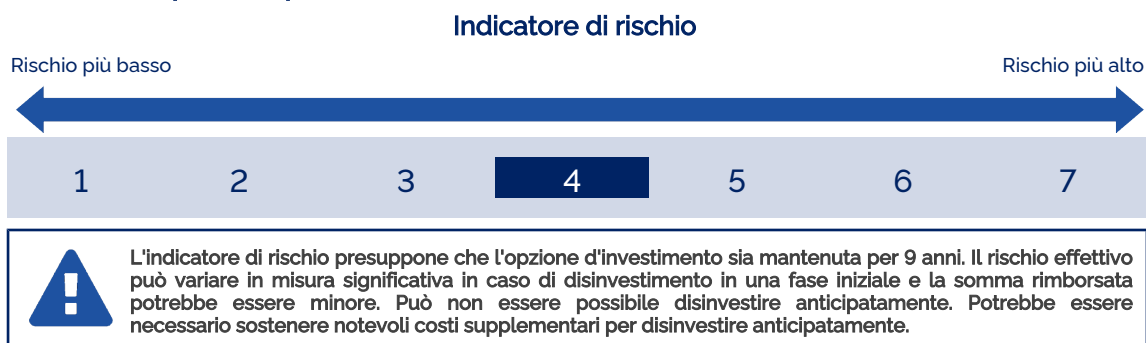
Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR investirà prevalentemente (ossia almeno l'80% del Valore Patrimoniale Netto del Fondo) in un portafoglio concentrato di azioni di società e strumenti analoghi di settori infrastrutturali tradizionali (quali energia, comparti industriali, trasporti e servizi), nonché di settori infrastrutturali non tradizionali (quali telecomunicazioni, edilizia residenziale, assistenza sanitaria e settore immobiliare). L'OICR può investire in strumenti derivati con l'obiettivo di ridurre il rischio o i costi o di generare ulteriore capitale o reddito. La valuta di riferimento del portafoglio è l'Euro ed è presente una copertura del rischio cambio.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita significativa del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 14 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 9 anni			
Esempio di investimento: € 10.000			
Premio assicurativo [€ 0]			
	In caso di uscita dopo 1 anno		In caso di uscita dopo 9 anni
Scenari - Caso vita	Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 4.670 -53,25%		€ 2.190 -15,53%
Sfavorevole	€ 6.820 -31,82%		€ 8.420 -1,89%
Moderato	€ 10.450 4,50%		€ 11.390 1,45%
Favorevole	€ 13.830 38,33%		€ 13.350 3,26%
Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.450		€ 11.390

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il aprile 2015 e il aprile 2024.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il marzo 2016 e il marzo 2025.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il maggio 2012 e il maggio 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 9 anni
Costi totali	€ 351	€ 3.273
Incidenza annuale dei costi (*)	3,5%	3,4% 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 4,9% prima dei costi e al 1,5% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 9 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,4%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 9 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: Capital Global Allocation Ist.

Emittente: Capital International Management Company

ISIN: LU1006079997

Codice Interno: 20652

Combinazione CNP di appartenenza: OICR BILANCIATI

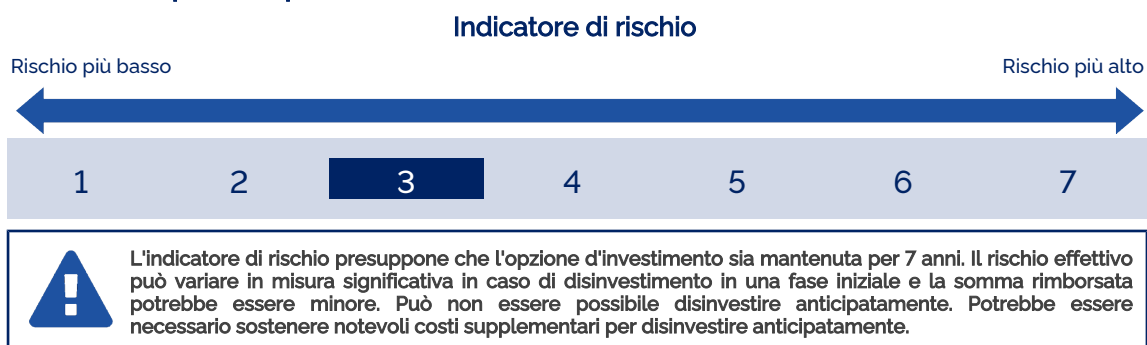
Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR investe in azioni e obbligazioni oltre che in altri titoli a reddito fisso ammessi alla quotazione ufficiale presso una borsa valori o negoziati in altri mercati regolamentati. L'investimento in azioni non può rappresentare meno del 45% del portafoglio; quello in obbligazioni almeno il 25%. Non più del 5% del portafoglio può essere investito in titoli obbligazionari quotati sul China Interbank Bond Market. La valuta di riferimento del portafoglio è il dollaro statunitense.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 3 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo (€ 0)

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 5.470 -45,30%	€ 4.230 -11,56%
Sfavorevole	€ 8.920 -10,84%	€ 8.630 -2,08%
Moderato	€ 10.340 3,43%	€ 13.050 3,87%
Favorevole	€ 12.280 22,78%	€ 15.390 6,36%

Scenario - Caso morte

In caso di decesso dell'Assicurato

Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 10.340	€ 13.050

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2025 e il maggio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il ottobre 2017 e il ottobre 2024.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il luglio 2014 e il luglio 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere

necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 315	€ 2.554
Incidenza annuale dei costi (*)	3,1%	3,2% 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 7,1% prima dei costi e al 3,9% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,2%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 7 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: CT (LUX) European High Yield Bond

Emittente: Threadneedle Investment Services Limited

ISIN: LU1829332953

Codice Interno: 16681

Combinazione CNP di appartenenza: OICR OBBLIGAZIONARIO

Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

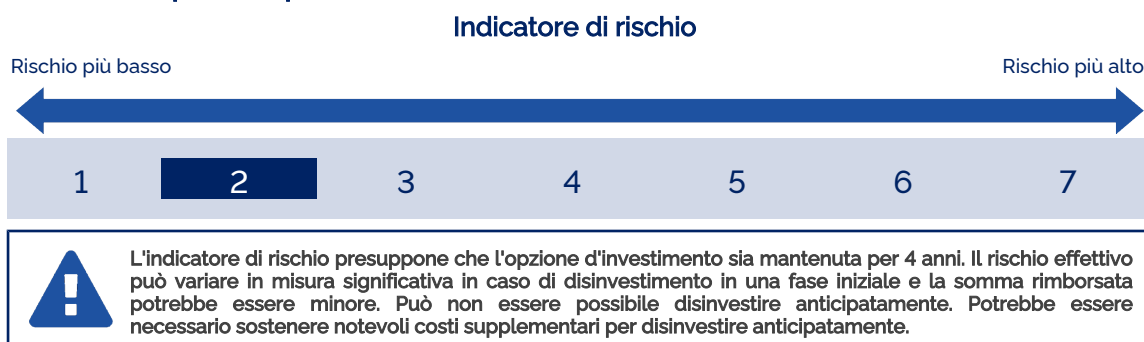
Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR investe almeno due terzi del proprio patrimonio in obbligazioni, che pagano un elevato rendimento in Euro o Sterline inglesi. L'OICR può inoltre investire in classi di attività e strumenti diversi da quelli sopra riportati. Una parte residuale del portafoglio può essere lasciata in liquidità.

La selezione dei titoli in portafoglio rispetta i criteri ESG. Il profilo di sostenibilità dell'OICR deve essere superiore a quello del proprio Benchmark.

La valuta di riferimento è l'euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita moderata del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una bassa tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 2 su 7 che corrisponde alla classe di rischio basso. 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 capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo I€ 0]

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 7.730 -22,72%	€ 7.180 -7,96%
Sfavorevole	€ 8.230 -17,68%	€ 8.740 -3,31%
Moderato	€ 10.270 2,73%	€ 10.060 0,16%
Favorevole	€ 11.660 16,56%	€ 11.230 2,95%

Scenario - Caso morte

	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.060

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il settembre 2018 e il settembre 2022.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il luglio 2020 e il luglio 2024.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il maggio 2022 e il maggio 2026.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
Costi totali	€ 290	€ 1.180
Incidenza annuale dei costi (*)	2,9%	2,9% 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 3,1% prima dei costi e al 0,2% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 4 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,9%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 4 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: CT (LUX) European Smaller Companies Is

Emittente: Threadneedle Investment Services Limited

ISIN: LU2005601328

Codice Interno: 19021

Combinazione CNP di appartenenza: OICR AZIONARIO

Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR mira ad investire almeno due terzi del proprio patrimonio in azioni di società europee di dimensioni minori. Ove lo ritenga opportuno, l'OICR può inoltre investire in altri titoli, quali titoli a reddito fisso, altri titoli azionari e strumenti del mercato monetario. La selezione dei titoli in portafoglio rispetta i criteri ESG. Il profilo di sostenibilità dell'OICR deve essere superiore a quello del proprio Benchmark. La valuta di riferimento è l'Euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita significativa del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 14 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 9 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo I€ OI

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 9 anni
Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 3.950 -60,45%	€ 1.430 -19,41%
Sfavorevole	€ 6.500 -34,97%	€ 7.710 -2,85%
Moderato	€ 10.530 5,29%	€ 13.900 3,72%
Favorevole	€ 15.020 50,17%	€ 29.000 12,56%

Scenario - Caso morte

	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.530
	€ 13.900

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il dicembre 2021 e il maggio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il dicembre 2013 e il dicembre 2022.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il agosto 2012 e il agosto 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere

necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 9 anni
Costi totali	€ 362	€ 3.956
Incidenza annuale dei costi (*)	3,6%	3,8% 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 7,5% prima dei costi e al 3,7% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 9 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,8%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 9 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: CT (Lux) Pan European Equities

Emittente: Threadneedle Investment Services Limited

ISIN: LU1832003567

Codice Interno: 16679

Combinazione CNP di appartenenza: OICR AZIONARIO

Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR punta a generare una crescita del capitale investendo in società con caratteristiche ambientali, sociali e di governance (ESG) solide o in miglioramento. Il portafoglio è gestito in modo attivo ed investe principalmente in azioni di società Large cap con sede o che svolgono una parte significativa della propria attività in Europa. L'OICR può inoltre investire in azioni di società europee Small cap e strumenti del mercato monetario.

L'OICR può utilizzare strumenti finanziari derivati a fini di copertura.

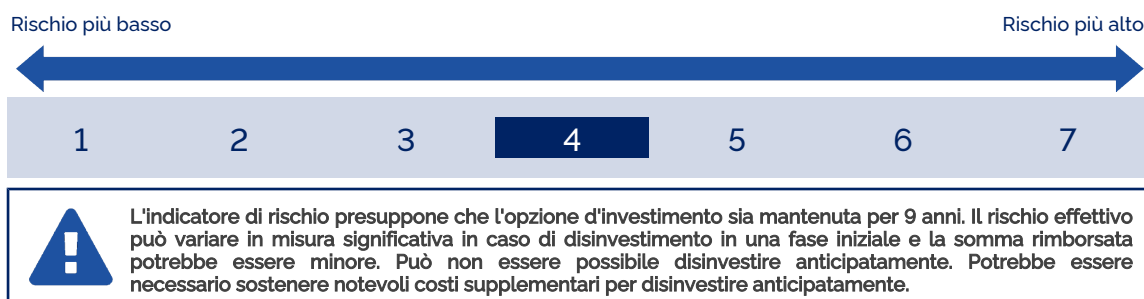
Il gestore confronterà le caratteristiche ESG dell'OICR con quelle del Benchmark e gli scostamenti rispetto alla composizione di quest'ultimo possono essere significativi: l'OICR, infatti, non investirà in alcuni settori e società presenti nel benchmark.

La valuta di base del portafoglio è l'euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita significativa del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 14 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 9 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo (€ 0)

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 9 anni
Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 4.040 -59,56%	€ 1.940 -16,67%
Sfavorevole	€ 7.950 -20,55%	€ 9.150 -0,98%
Moderato	€ 10.770 7,73%	€ 15.060 4,65%
Favorevole	€ 13.890 38,87%	€ 19.650 7,79%

Scenario - Caso morte

In caso di decesso dell'Assicurato

Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi

€ 10.770

€ 15.060

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2025 e il maggio 2026.
Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il luglio 2014 e il luglio 2023.
Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il maggio 2012 e il maggio 2021.
Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 9 anni
Costi totali	€ 356	€ 4.009
Incidenza annuale dei costi (*)	3,6%	3,7% 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 8,4% prima dei costi e al 4,7% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 9 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,7%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 9 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.
Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: CT US Contrarian Core Equity

Emittente: Threadneedle Management Luxembourg S. A

ISIN: LU0757433437

Codice Interno: 22868

Combinazione CNP di appartenenza: OICR AZIONARIO

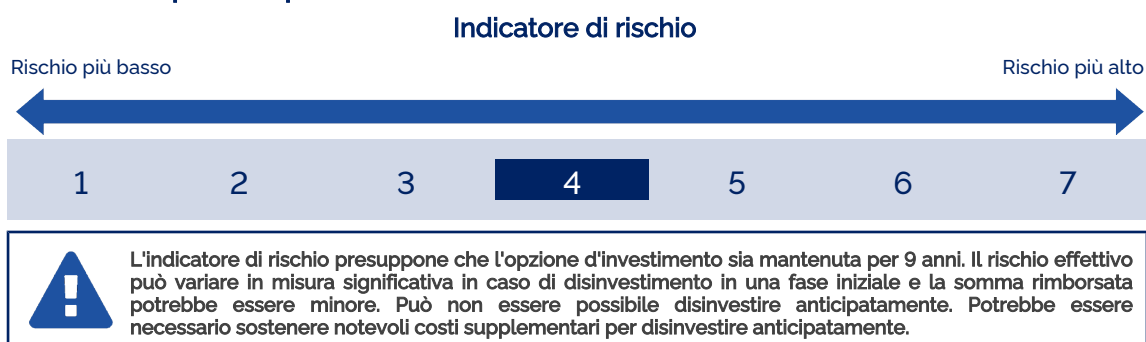
Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR intende aumentare il valore dell'investimento a lungo termine. Il Fondo investe almeno due terzi del proprio patrimonio in azioni di società di grandi dimensioni negli Stati Uniti o di società che ivi operano in maniera significativa. Tali società avranno generalmente un valore di mercato superiore a 2 miliardi di dollari USA al momento dell'acquisto. Al fine di selezionare gli investimenti del Fondo sarà utilizzato un approccio di tipo "contrarian" e il gestore del Fondo si indirizzerà verso azioni che hanno sottoperformato ma che hanno il potenziale per recuperare. La valuta di riferimento dell'OICR è l'Euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita significativa del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 14 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 9 anni		
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo I€ OI	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 9 anni
Scenari - Caso vita	Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 2.850 -71,49%	€ 1.230 -20,81%
Sfavorevole	€ 8.390 -16,09%	€ 8.670 -1,58%
Moderato	€ 11.030 10,30%	€ 23.850 10,14%
Favorevole	€ 14.510 45,06%	€ 32.310 13,92%
Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 11.030	€ 23.850

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il gennaio 2025 e il maggio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il settembre 2013 e il settembre 2022.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il dicembre 2012 e il dicembre 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 9 anni
Costi totali	€ 372	€ 5.536
Incidenza annuale dei costi (*)	3,7%	4,0% 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 14,1% prima dei costi e al 10,1% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 9 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	4,0%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 9 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: DNCA Invest Alpha Bonds

Emittente: DNCA Finance Luxembourg

ISIN: LU1694789378

Codice Interno: 16897

Combinazione CNP di appartenenza: OICR OBBLIGAZIONARIO

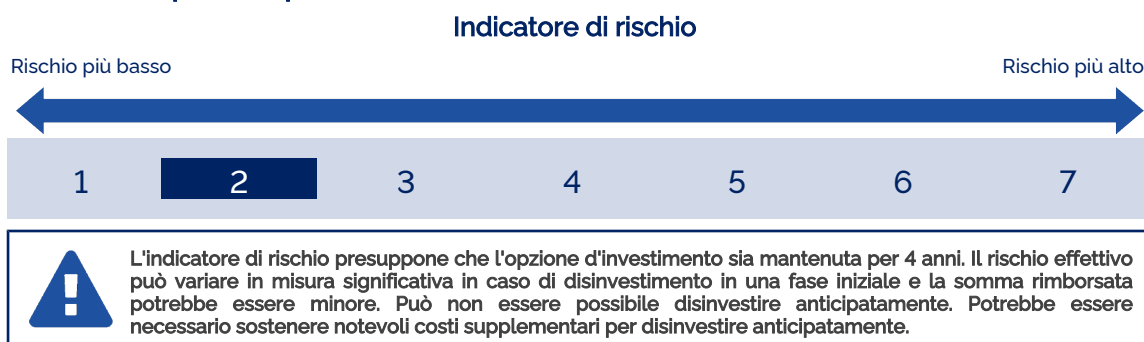
Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR ha come obiettivo conseguire, su un orizzonte di investimento superiore a tre anni, una performance superiore all'indice €STR incrementato di un margine aggiuntivo, mantenendo una volatilità annua contenuta attraverso una gestione attiva e discrezionale. L'OICR investe principalmente in obbligazioni governative e corporate, inclusi titoli investment grade e high yield, emessi da Stati e società dei paesi OCSE, nonché in strumenti assimilabili e strategie obbligazionarie long/short, e può utilizzare strumenti derivati sia a fini di investimento sia per la gestione efficiente del portafoglio; il gestore tiene in considerazione fattori ambientali e sociali nella gestione degli investimenti; la valuta di denominazione del fondo è Euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita moderata del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una bassa tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 2 su 7 che corrisponde alla classe di rischio basso. 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 capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo (€ 0)

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 8.410 -15,94%	€ 7.920 -5,67%
Sfavorevole	€ 9.150 -8,50%	€ 9.620 -0,96%
Moderato	€ 10.260 2,56%	€ 10.870 2,10%
Favorevole	€ 10.730 7,34%	€ 12.170 5,03%

Scenario - Caso morte

In caso di decesso dell'Assicurato

Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi

€ 10.260 € 10.870

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il maggio 2025 e il maggio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il giugno 2019 e il giugno 2023.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il marzo 2020 e il marzo 2024. Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
Costi totali	€ 470	€ 1.962
Incidenza annuale dei costi (*)	4,7%	4,8% 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 6,9% prima dei costi e al 2,1% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 4 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	4,8%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 4 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: DPAM Bonds Eur IG

Emittente: CA Indosuez Fund Solutions S.A.

ISIN: BE6246071474

Codice Interno: 22040

Combinazione CNP di appartenenza: OICR OBBLIGAZIONARIO

Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR investe principalmente in obbligazioni e/o altri titoli di credito, a tasso fisso o variabile, denominati in euro ed emessi (o garantiti) da Stati membri dell'Unione europea. Tali titoli devono beneficiare di un rating corrispondente come minimo a BBB-/Baa3 ("investment grade"). Il comparto applica restrizioni ai Paesi che non soddisfano i requisiti minimi di democrazia e una politica sistematica di obbligazioni a impatto come i green bond e i social bond. Il comparto può, discrezionalmente, utilizzare prodotti derivati in un'ottica tanto di realizzazione degli obiettivi d'investimento quanto di copertura dei rischi. Il comparto può, discrezionalmente, utilizzare prodotti derivati in un'ottica tanto di realizzazione degli obiettivi d'investimento quanto di copertura dei rischi. Il gestore considera i criteri ambientali, sociali e di governance (ESG) nella selezione degli investimenti. La valuta di riferimento del portafoglio è l'Euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita moderata del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 3 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo (€ 0)

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 7.620 -23,82%	€ 6.370 -8,61%
Sfavorevole	€ 8.130 -18,71%	€ 8.000 -4,37%
Moderato	€ 9.870 -1,25%	€ 8.350 -3,55%
Favorevole	€ 10.910 9,13%	€ 9.990 -0,02%

Scenario - Caso morte

In caso di decesso dell'Assicurato

Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 9.870	€ 8.350

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il agosto 2019 e il agosto 2024.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il luglio 2018 e il luglio 2023.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il novembre 2016 e il novembre 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 237	€ 1.105
Incidenza annuale dei costi (*)	2,4%	2,4% 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 -1,1% prima dei costi e al -3,5% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

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	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,4%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: DPAM Equities Europe Sustainable

Emittente: CA Indosuez Fund Solutions S.A.

ISIN: BE6246078545

Codice Interno: 19686

Combinazione CNP di appartenenza: OICR AZIONARIO

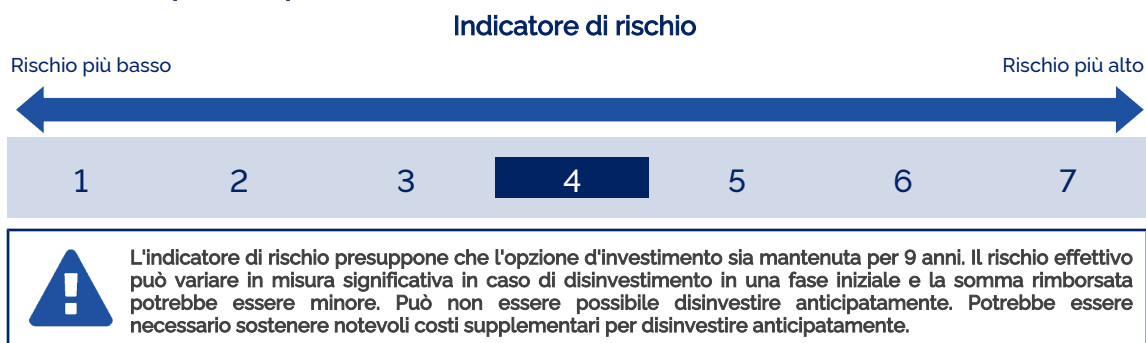
Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'obiettivo dell'OICR è offrire un'esposizione ai titoli di capitale di imprese europee. L'OICR investe principalmente in azioni e/o altri titoli che danno accesso al capitale di imprese che hanno sede legale e/o una parte significativa dei loro attivi, attività, centri di profitto o centri decisionali in un paese europeo, selezionate sulla base del rispetto dei criteri ambientali, sociali e di governance (ESG), con un obiettivo di creazione di valore sostenibile a lungo termine. L'OICR può, discrezionalmente, utilizzare prodotti derivati - quali opzioni e/o contratti a termine come 'future' e/o 'forward' -, in un'ottica tanto di realizzazione degli obiettivi d'investimento quanto di copertura dei rischi.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita significativa del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 14 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 9 anni			
Esempio di investimento: € 10.000			
Premio assicurativo [€ 0]			
		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 9 anni
Scenari - Caso vita	Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 3.910 -60,87%		€ 1.860 -17,04%
Sfavorevole	€ 8.310 -16,92%		€ 8.320 -2,03%
Moderato	€ 10.690 6,90%		€ 16.890 6,00%
Favorevole	€ 13.950 39,54%		€ 21.630 8,95%
Scenario - Caso morte		Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato		€ 10.690	€ 16.890

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2025 e il maggio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il dicembre 2016 e il dicembre 2025.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il maggio 2012 e il maggio 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 9 anni
Costi totali	€ 359	€ 4.328
Incidenza annuale dei costi (*)	3,6%	3,8% 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 9,8% prima dei costi e al 6% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 9 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,8%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 9 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: DPAM Equities Newgems Sustainable

Emittente: CA Indosuez Fund Solutions S.A.

ISIN: BE6246061376

Codice Interno: 17780

Combinazione CNP di appartenenza: OICR AZIONARIO

Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

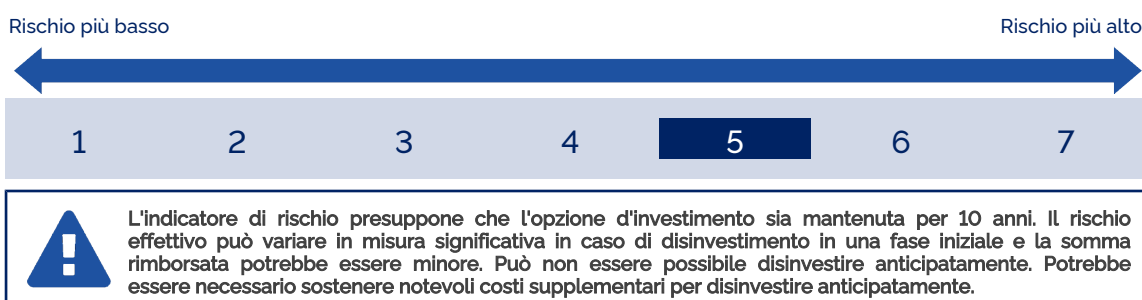
State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'obiettivo dell'OICR è offrire, tramite una gestione attiva del portafoglio, un'esposizione ai titoli di capitale di imprese di tutto il mondo selezionate in base ad alcune tendenze e temi di attività. L'OICR investe principalmente in azioni e/o altri titoli che danno accesso al capitale di imprese del mondo intero cosiddette "del futuro", identificate con l'acronimo NEWGEMS - ovvero tendenze e temi di attività legate alla nanotecnologia, all'ecologia, al benessere, alla generazione Z, all'e-society, all'industria 4.0 e alla sicurezza -, selezionate in base a criteri sociali, ambientali e di governance (ESG). L'OICR può, discrezionalmente, utilizzare prodotti derivati - quali opzioni e/o contratti a termine ('future' e/o 'forward') -, in un'ottica tanto di realizzazione degli obiettivi d'investimento quanto di copertura dei rischi.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita significativa del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una alta tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel lungo periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 5 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-alto. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-alto e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni			
Esempio di investimento: € 10.000			
Premio assicurativo (€ 0)			
Scenari - Caso vita	In caso di uscita dopo 1 anno Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 3.120 -68,78%	€ 2.080 -26,96%	€ 860 -21,72%
Sfavorevole	€ 7.020 -29,76%	€ 9.670 -0,67%	€ 8.480 -1,64%
Moderato	€ 11.110 11,08%	€ 15.930 9,76%	€ 26.190 10,11%
Favorevole	€ 15.480 54,85%	€ 23.770 18,91%	€ 38.430 14,41%
Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 11.110	€ 15.930	€ 26.190

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il gennaio 2025 e il maggio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il gennaio 2016 e il gennaio 2026.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il agosto 2011 e il agosto 2021.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	€ 361	€ 2.352	€ 6.251
Incidenza annuale dei costi (*)	3,6%	3,9% ogni anno	3,9% 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 14% prima dei costi e al 10,1% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,9%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 10 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: EdR Bond Allocation Ist.

Emittente: Edmond de Rothschild Asset Management (France)

ISIN: LU1161526816

Codice Interno: 19030

Combinazione CNP di appartenenza: OICR OBBLIGAZIONARIO

Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

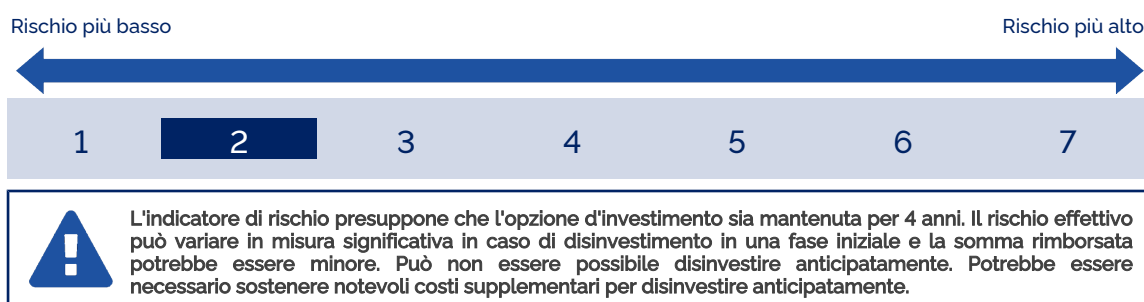
State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR può investire fino al 100% del portafoglio in titoli di debito e strumenti del mercato monetario di qualsiasi tipo, senza distinzioni in termini di aree geografiche. Tuttavia, l'esposizione totale alle obbligazioni Corporate e ai titoli di debito dei mercati emergenti con Rating non Investment grade non supererà il 50% del portafoglio. L'OICR può essere esposto residualmente ai mercati azionari mediante obbligazioni convertibili e ad altri OICR. Ai fini di una gestione efficiente del portafoglio e senza allontanarsi dall'obiettivo d'investimento, l'OICR può sottoscrivere contratti di pronti contro termine relativi a titoli finanziari o strumenti del mercato monetario idonei, entro un limite massimo del 25% del portafoglio. Tali investimenti saranno dotati di collaterale a garanzia. La valuta di riferimento dell'OICR è l'euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita moderata del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una bassa tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 2 su 7 che corrisponde alla classe di rischio basso. 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 capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo (€ 0)

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 8.020 -19,80%	€ 7.410 -7,23%
Sfavorevole	€ 8.600 -13,97%	€ 8.790 -3,18%
Moderato	€ 10.050 0,50%	€ 9.560 -1,12%
Favorevole	€ 11.040 10,44%	€ 10.290 0,73%

Scenario - Caso morte

In caso di decesso dell'Assicurato

Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi

	€ 10.050	€ 9.560

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il settembre 2018 e il settembre 2022.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il giugno 2020 e il giugno 2024.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il maggio 2022 e il maggio 2026. Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
Costi totali	€ 325	€ 1.283
Incidenza annuale dei costi (*)	3,2%	3,3% 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 2,2% prima dei costi e al -1,1% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 4 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,3%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 4 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: EdR Emerging Credit Ist.

Emittente: Edmond de Rothschild Asset Management (France)

ISIN: LU1080016071

Codice Interno: 19031

Combinazione CNP di appartenenza: OICR OBBLIGAZIONARIO

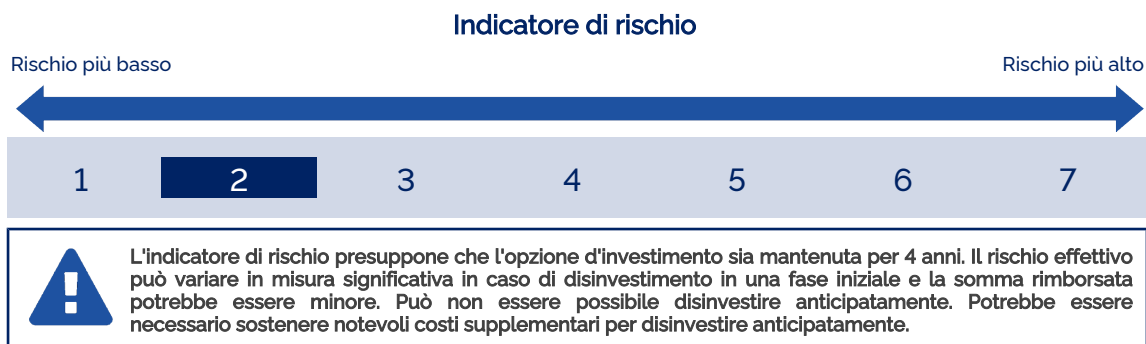
Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR investirà soprattutto in obbligazioni, come obbligazioni a tasso fisso, variabile, rivedibile, minimo, massimo, indicizzato o zero-coupon, convertibili o scambiabili o con opzioni e in altri titoli di debito, quotati su qualsiasi mercato regolamentato. Almeno il 90% del portafoglio sarà investito in valori mobiliari e attività liquide denominati in euro o dollari statunitensi. L'OICR non investirà direttamente in azioni. Tuttavia, in casi eccezionali, derivanti dalla ristrutturazione di titoli già detenuti in portafoglio, potrà essere esposto residualmente ai mercati azionari. L'OICR può essere investito residualmente anche in altri OICR. In circostanze eccezionali e/o qualora le condizioni dei mercati finanziari lo richiedano, l'OICR può, allo scopo di tutelare gli interessi degli azionisti, investire la totalità del proprio patrimonio in depositi vincolati, strumenti del mercato monetario o titoli di debito a breve termine. L'OICR può anche investire residualmente in titoli in sofferenza; il rating medio complessivo del portafoglio sarà superiore a CCC+. L'OICR può ricorrere a strumenti finanziari derivati per conseguire il proprio obiettivo d'investimento. Tali strumenti possono essere utilizzati anche a scopo di copertura. Tali strumenti possono comprendere, a titolo esemplificativo ma non esaustivo: i) opzioni su tassi di interesse o valute; ii) operazioni su tassi a termine; iii) swap su valute; iv) future su tassi di interesse; v) swap su inflazione o su tassi d'interesse; vi) contratti valutari a termine; vii) derivati di credito; viii) swaption; ix) future obbligazionari; x) Total Return Swap. La valuta di riferimento del portafoglio è il dollaro statunitense.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita moderata del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una bassa tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 2 su 7 che corrisponde alla classe di rischio basso. 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 capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo (€ 0)

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 6.250 -37,48%	€ 6.270 -11,03%
Sfavorevole	€ 7.300 -27,05%	€ 7.740 -6,21%
Moderato	€ 10.260 2,61%	€ 9.370 -1,61%
Favorevole	€ 12.270 22,68%	€ 11.290 3,08%

Scenario - Caso morte

In caso di decesso dell'Assicurato

Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi

€ 10.260

€ 9.370

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il ottobre 2018 e il ottobre 2022. Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il ottobre 2021 e il ottobre 2025. Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il maggio 2022 e il maggio 2026. Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
Costi totali	€ 299	€ 1.185
Incidenza annuale dei costi (*)	3,0%	3,0% 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 1,4% prima dei costi e al -1,6% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 4 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,0%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 4 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo. Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: EdR Income Europe Ist.

Emittente: Edmond de Rothschild Asset Management (France)

ISIN: LU0992632371

Codice Interno: 19022

Combinazione CNP di appartenenza: OICR BILANCIATI

Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

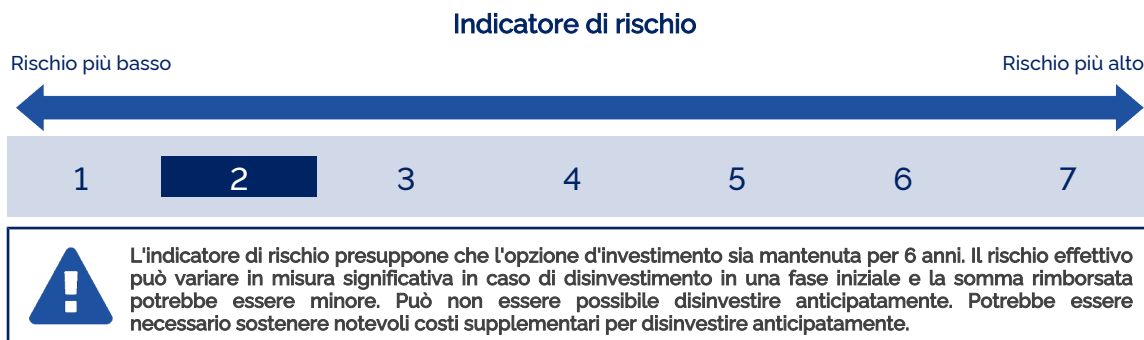
State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR punta a offrire un rendimento del 4% annuo nel corso del periodo d'investimento consigliato, investendo in titoli azionari e a reddito fisso europei che offrono rendimenti attraenti e pagamenti di dividendi sostenibili.

L'OICR investirà almeno il 50% del portafoglio in obbligazioni societarie denominate in euro. Gli investimenti in obbligazioni societarie interesseranno strumenti di debito senior, strumenti di debito subordinati, obbligazioni convertibili, obbligazioni convertibili contingenti (co.co. bond, massimo il 20% del portafoglio) e obbligazioni scambiabili emesse da società. Tali titoli possono avere rating investment grade e non-investment grade oppure essere privi di rating. L'esposizione ai mercati azionari europei sarà compresa tra 0% e 50% del portafoglio. Gli investimenti azionari saranno emessi da società Large cap operanti nel mercato della zona euro, nonché nei mercati di Regno Unito, Svizzera, Danimarca, Svezia e Norvegia. Gli investimenti in mercati emergenti saranno residuali. Gli investimenti in titoli a reddito fisso denominati in valute diverse dall'euro saranno coperti dal rischio cambio. Il rischio valutario non potrà complessivamente superare il 10% del portafoglio. L'OICR può ricorrere a strumenti finanziari derivati per conseguire il proprio obiettivo d'investimento. Sarà possibile ricorrere a tali strumenti anche a fini di copertura. Tali strumenti possono includere, a titolo meramente esemplificativo e non esaustivo, futures, opzioni, contratti a termine e derivati di credito. L'OICR può investire residualmente in quote di altri OICR. La duration del portafoglio verrà mantenuta all'interno di un intervallo compreso tra 0 e 7. L'OICR può investire l'intero portafoglio in titoli contenenti un derivato incorporato. L'OICR stipulerà pronti contro termine passivi.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una bassa tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 2 su 7 che corrisponde alla classe di rischio basso. 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 capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 11 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 6 anni		
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo (€ 0)	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 6 anni
Scenari - Caso vita	Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 7.740 -22,58%	€ 6.520 -6,89%
Sfavorevole	€ 8.730 -12,73%	€ 8.750 -2,20%
Moderato	€ 10.220 2,20%	€ 9.890 -0,18%
Favorevole	€ 11.170 11,66%	€ 11.650 2,58%

Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.220	€ 9.890

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il ottobre 2017 e il ottobre 2023.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il ottobre 2018 e il ottobre 2024.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il marzo 2020 e il marzo 2026.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 6 anni
Costi totali	€ 320	€ 1.905
Incidenza annuale dei costi (*)	3,2%	3,2% 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 3% prima dei costi e al -0,2% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 6 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,2%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 6 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: Eleva Absolute Return Europe

Emittente: ELEVA Capital SAS

ISIN: LU1331972494

Codice Interno: 17987

Combinazione CNP di appartenenza: OICR FLESSIBILI

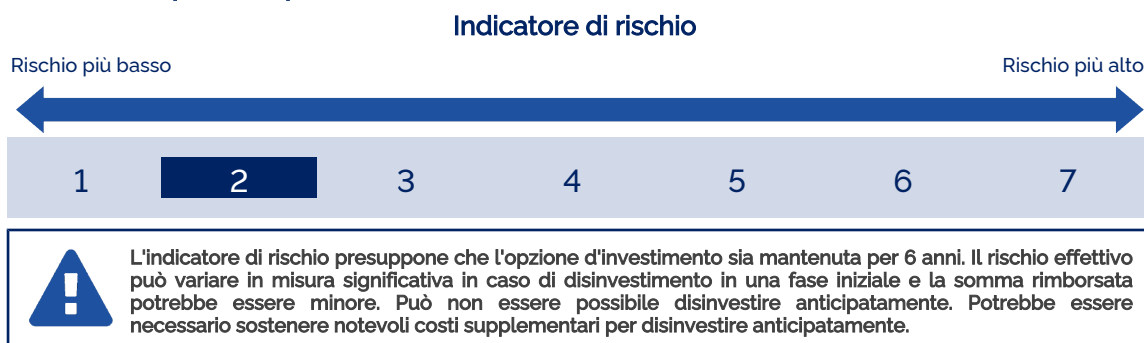
Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR cerca di conseguire un rendimento assoluto positivo nel medio periodo attraverso la crescita del capitale investendo principalmente in azioni europee quotate. L'OICR non investirà più del 10% del patrimonio in azioni o titoli di paesi dell'europa emergente. L'OICR cercherà di conseguire l'obiettivo d'investimento attraverso una strategia direzionale long/short. L'OICR può utilizzare strumenti finanziari derivati allo scopo di ridurre la possibilità di perdite finanziarie oppure per conseguire guadagni più elevati. L'OICR integra sistematicamente e simultaneamente criteri ESG vincolanti nel processo d'investimento. La valuta di riferimento del portafoglio è l'euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una bassa tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 2 su 7 che corrisponde alla classe di rischio basso. 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 capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 11 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 6 anni		
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo I€ OI	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 6 anni
Scenari - Caso vita	Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 7.540 -24,57%	€ 6.600 -6,70%
Sfavorevole	€ 9.340 -6,56%	€ 9.180 -1,41%
Moderato	€ 10.210 2,10%	€ 11.540 2,42%
Favorevole	€ 10.880 8,81%	€ 12.280 3,49%
Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.210	€ 11.540

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il gennaio 2025 e il maggio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il giugno 2017 e il giugno 2023.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2020 e il febbraio 2026.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 6 anni
Costi totali	€ 388	€ 2.510
Incidenza annuale dei costi (*)	3,9%	3,9% 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 6,3% prima dei costi e al 2,4% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 6 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,9%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 6 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: ETF Amundi Core Global Aggregate Bond

Emittente: Amundi Luxembourg SA

ISIN: LU1437024729

Codice Interno: 16367

Combinazione CNP di appartenenza: OICR INDICIZZATI OBBLIGAZIONARI

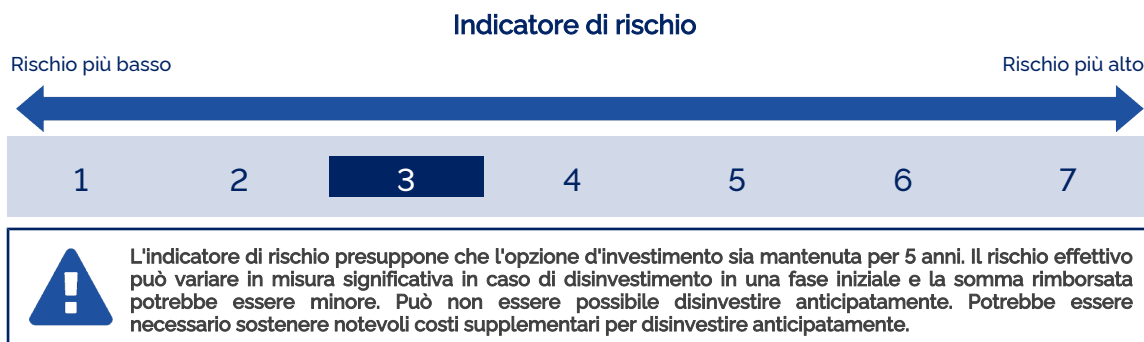
Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: Al fine di conseguire l'obiettivo di replica del proprio Benchmark, l'OICR investirà direttamente nei titoli compresi nell'indice, ovvero obbligazioni quotate nei mercati del debito a tasso fisso globali. La valuta di riferimento del portafoglio è il dollaro statunitense.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita moderata del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 3 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo I€ OI

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 6.900 -31,01%	€ 5.910 -9,98%
Sfavorevole	€ 8.730 -12,70%	€ 8.080 -4,18%
Moderato	€ 9.770 -2,31%	€ 9.040 -2,00%
Favorevole	€ 11.220 12,18%	€ 10.190 0,38%

Scenario - Caso morte

Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi

In caso di decesso dell'Assicurato	€ 9.770	€ 9.040

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il giugno 2020 e il giugno 2025.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il gennaio 2019 e il gennaio 2024.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il luglio 2017 e il luglio 2022.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 214	€ 1.004
Incidenza annuale dei costi (*)	2,1%	2,1% 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 0,1% prima dei costi e al -2% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

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	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,1%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: ETF Amundi DAX III

Emittente: Lyxor International Asset Management

ISIN: LU0252633754

Codice Interno: 4899

Combinazione CNP di appartenenza: OICR INDICIZZATI AZIONARI

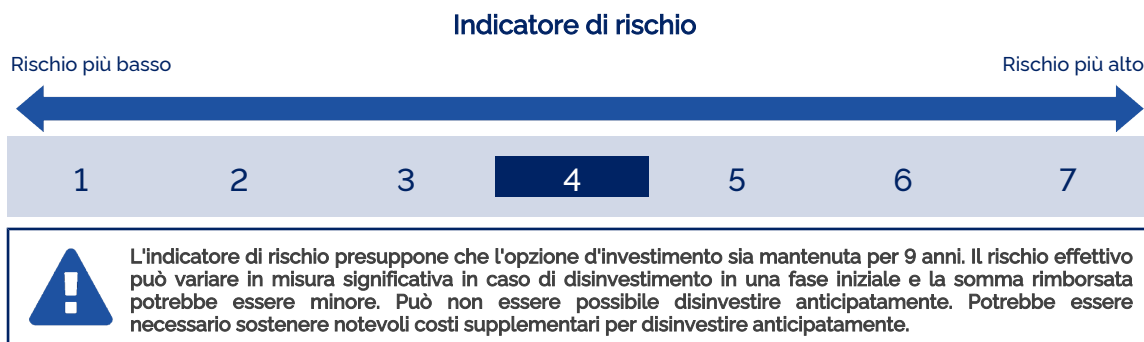
Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'obiettivo di investimento consiste nel replicare l'andamento, sia al rialzo che al ribasso, del DAX, rappresentativo delle società tedesche più importanti e scambiate attivamente, quotate alla Borsa di Francoforte, riducendo al minimo la volatilità dovuta alla differenza tra la performance dell'ETF e del Benchmark. La valuta di riferimento del portafoglio è l'euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita significativa del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 14 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 9 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo (€ 0)

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 9 anni
Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Minimo	€ 3.530 -64,68%	€ 1.410 -19,54%
Stress	€ 7.700 -23,05%	€ 8.210 -2,17%
Sfavorevole	€ 10.940 9,44%	€ 13.660 3,52%
Moderato	€ 14.650 46,55%	€ 18.710 7,21%
Favorevole		

Scenario - Caso morte

Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi

In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.940	€ 13.660

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il maggio 2025 e il maggio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il marzo 2017 e il marzo 2026.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il maggio 2012 e il maggio 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 9 anni
Costi totali	€ 282	€ 3.071
Incidenza annuale dei costi (*)	2,8%	3,0% 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 6,5% prima dei costi e al 3,5% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 9 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,0%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 9 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: ETF Amundi Euro Aggregate SRI

Emittente: Amundi Luxembourg SA

ISIN: LU2182388236

Codice Interno: 21176

Combinazione CNP di appartenenza: OICR INDICIZZATI OBBLIGAZIONARI

Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'obiettivo dell'OICR consiste nel replicare il rendimento del benchmark minimizzando il tracking error con uno scostamento massimo pari all'1%. Il Benchmark è l'Indice Bloomberg Barclays MSCI Euro Aggregate Sustainable SRI Sector Neutral. L'OICR può investire in titoli obbligazionari investment grade denominati in euro. La strategia di selezione integra criteri ambientali, sociali e di governance (ESG) per individuare i sottostanti da inserire in portafoglio. La valuta di riferimento dell'OICR è l'euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita moderata del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 3 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo (€ 0)

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 7.600 -24,04%	€ 6.370 -8,62%
Sfavorevole	€ 8.130 -18,71%	€ 7.940 -4,52%
Moderato	€ 9.920 -0,77%	€ 8.220 -3,85%
Favorevole	€ 10.680 6,84%	€ 9.980 -0,03%

Scenario - Caso morte

In caso di decesso dell'Assicurato

Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 9.920	€ 8.220

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il dicembre 2017 e il dicembre 2022.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il settembre 2019 e il settembre 2024.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il maggio 2016 e il maggio 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere

necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 220	€ 1.021
Incidenza annuale dei costi (*)	2,2%	2,2% 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 -1,7% prima dei costi e al -3,9% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

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	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,2%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: ETF Amundi Euro Corp. SRI 0-3Y

Emittente: Amundi Luxembourg SA

ISIN: LU2037748774

Codice Interno: 21175

Combinazione CNP di appartenenza: OICR INDICIZZATI OBBLIGAZIONARI

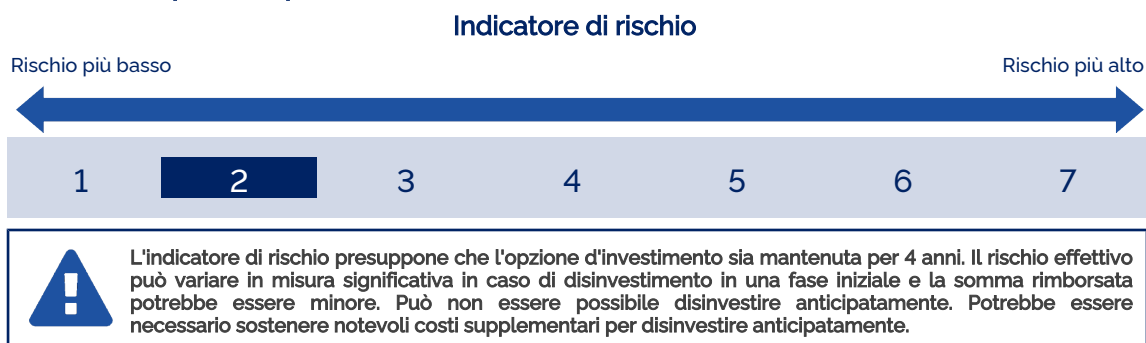
Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'obiettivo dell'OICR consiste nel replicare il rendimento del Benchmark Bloomberg MSCI Euro Corporate ESG BBB+ Sustainability SRI 0-3 Year. L'OICR mira a conseguire un livello di tracking error rispetto al Benchmark non superiore all'1%. Il Benchmark è un indice obbligazionario rappresentativo delle emissioni investment grade denominate in euro con una vita residua compresa tra 0 e 3 anni, selezionati con criteri d'idoneità a livello di settoriale. La strategia di selezione integra criteri ambientali, sociali e di governance (ESG) per individuare i sottostanti da inserire in portafoglio. La valuta di riferimento dell'OICR è l'euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita moderata del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una bassa tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 2 su 7 che corrisponde alla classe di rischio basso. 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 capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni		
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo I€ OI	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
Scenari - Caso vita	Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 9.120 -8,80%	€ 8.490 -4,01%
Sfavorevole	€ 9.360 -6,42%	€ 8.910 -2,84%
Moderato	€ 9.830 -1,69%	€ 9.290 -1,82%
Favorevole	€ 10.360 3,63%	€ 10.210 0,51%
Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 9.830	€ 9.290

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il settembre 2018 e il settembre 2022.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il dicembre 2016 e il dicembre 2020.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il maggio 2022 e il maggio 2026.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
Costi totali	€ 216	€ 827
Incidenza annuale dei costi (*)	2,2%	2,1% 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 0,3% prima dei costi e al -1,8% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 4 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,1%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 4 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: ETF Amundi Euro STOXX 50 Equity

Emittente: Amundi Luxembourg S.A.

ISIN: LU1681047236

Codice Interno: 22003

Combinazione CNP di appartenenza: OICR INDICIZZATI AZIONARI

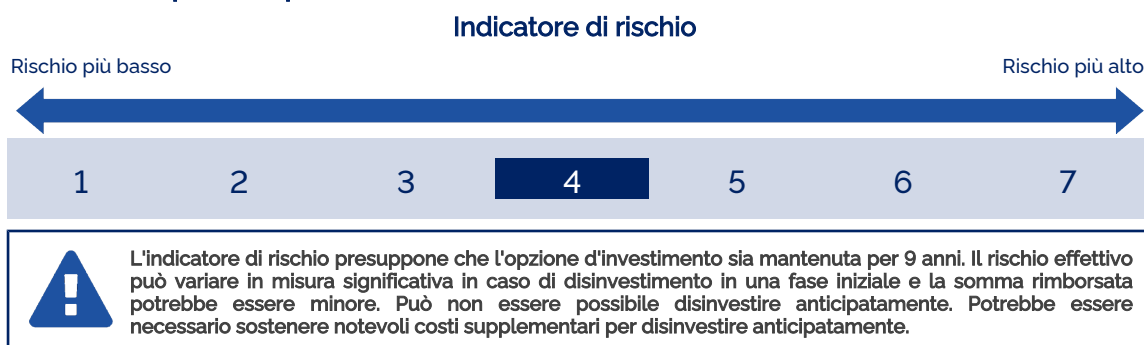
Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L' OICR è gestito passivamente e l'obiettivo è replicare il rendimento del Benchmark di riferimento. L'OICR si prefigge di conseguire un livello di tracking error rispetto al suo indice di norma non superiore all'1%. Il Benchmark è un rappresentativo dei 50 principali titoli azionari dei paesi sviluppati dell'Eurozona. Il gestore potrà utilizzare derivati al fine di gestire afflussi e deflussi, a fini d'investimento e/o di gestione efficiente del portafoglio. La valuta di riferimento del portafoglio è l'EURO.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita significativa del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 14 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 9 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo (€ 0)

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 9 anni
Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 3.620 -63,77%	€ 1.520 -18,87%
Sfavorevole	€ 8.130 -18,70%	€ 9.140 -1,00%
Moderato	€ 11.020 10,16%	€ 15.180 4,74%
Favorevole	€ 14.280 42,82%	€ 19.860 7,92%

Scenario - Caso morte

In caso di decesso dell'Assicurato

Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 11.020	€ 15.180

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2025 e il maggio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il dicembre 2015 e il dicembre 2024.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il maggio 2012 e il maggio 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere

necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 9 anni
Costi totali	€ 276	€ 3.194
Incidenza annuale dei costi (*)	2,8%	2,9% 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 7,6% prima dei costi e al 4,7% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 9 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,9%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 9 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: ETF Amundi FTSE Italia Pmi PIR 2020

Emittente: Amundi Asset Management - Parigi

ISIN: FRO011758085

Codice Interno: 15319

Combinazione CNP di appartenenza: OICR INDICIZZATI AZIONARI

Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

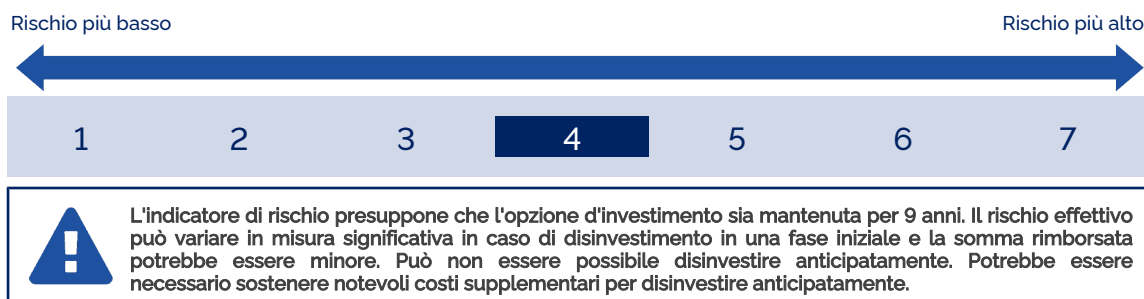
State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'ETF investe in azioni small e mid cap quotate su Borsa Italiana. L'ETF dovrà investire almeno il 70% dei suoi attivi in strumenti finanziari, siano essi scambiati o meno su un mercato regolamentato o un sistema multilaterale di negoziazione, emessi da o stipulati con società domiciliate in Italia oppure in uno Stato membro dell'Unione europea o con una sede permanente in Italia. Almeno il 25% di tali strumenti finanziari, ossia il 17,5% del patrimonio complessivo, dovrà essere emesso da società non appartenenti all'indice FTSE MIB, né a un altro indice equivalente. Almeno il 5% di tali strumenti finanziari, ossia il 3,5% del patrimonio complessivo, dovrà essere emesso da società non appartenenti agli indici FTSE MIB e FTSE Italia Mid Cap, né a un altro indice equivalente. L'ETF non potrà investire più del 10% del patrimonio in strumenti finanziari emessi da o stipulati con una sola società o più società appartenenti allo stesso gruppo, o in depositi di contante. L'ETF non potrà investire in società domiciliate in paesi che non abbiano sottoscritto un adeguato accordo di scambio di informazioni con l'Italia. La valuta di riferimento del portafoglio è l'euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita significativa del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 14 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 9 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo I€ OI

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 9 anni
Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Minimo	€ 3.510 -64,95%	€ 1.440 -19,40%
Stress	€ 7.380 -26,16%	€ 9.260 -0,85%
Sfavorevole	€ 10.900 8,96%	€ 14.680 4,36%
Moderato	€ 16.160 61,57%	€ 27.120 11,72%
Favorevole		

Scenario - Caso morte

Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi

In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.900	€ 14.680

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il maggio 2025 e il maggio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il marzo 2016 e il marzo 2025.
Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il luglio 2012 e il luglio 2021.
Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 9 anni
Costi totali	€ 307	€ 3.448
Incidenza annuale dei costi (*)	3,1%	3,2% 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 7,6% prima dei costi e al 4,4% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 9 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,2%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 9 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.
Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: ETF Amundi Global High Yield Corporate Bond ESG

Emittente: Lyxor International Asset Management

ISIN: LU2099295466

Codice Interno: 19520

Combinazione CNP di appartenenza: OICR INDICIZZATI OBBLIGAZIONARI

Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'obiettivo di investimento dell'ETF consiste nel replicare l'andamento, sia al rialzo che al ribasso, dell'indice Bloomberg Barclays MSCI Global Corporate High Yield SRI Sustainable, denominato in dollari statunitensi e rappresentativo del rendimento del mercato delle obbligazioni Corporate con Rating inferiore ad Investment Grade, riducendo al minimo la volatilità dovuta alla differenza tra la performance dell'ETF e del Benchmark. Gli emittenti che compongono il Benchmark sono selezionati sulla base di criteri ESG. L'ETF può investire altresì in un portafoglio diversificato di titoli di debito, la cui performance sarà scambiata con quella dell'indice tramite uno strumento finanziario derivato. Anche il paniere di titoli detenuto dall'ETF sarà conforme agli standard ESG dell'indice. La valuta di riferimento è il dollaro statunitense.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita moderata del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 3 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo (€ 0)

Scenari - Caso vita	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
	Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 7.180 -28,19%	€ 5.990 -9,73%
Sfavorevole	€ 8.450 -15,53%	€ 8.830 -2,46%
Moderato	€ 10.100 1,02%	€ 9.870 -0,27%
Favorevole	€ 11.220 12,24%	€ 11.860 3,48%
Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.100	€ 9.870

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il dicembre 2017 e il dicembre 2022.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2017 e il febbraio 2022.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il marzo 2020 e il marzo 2025. Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 229	€ 1.147
Incidenza annuale dei costi (*)	2,3%	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 2% prima dei costi e al -0,3% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

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	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,3%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: ETF Amundi MSCI Emerging Ex China

Emittente: Lyxor International Asset Management

ISIN: LU2009202107

Codice Interno: 19515

Combinazione CNP di appartenenza: OICR INDICIZZATI AZIONARI

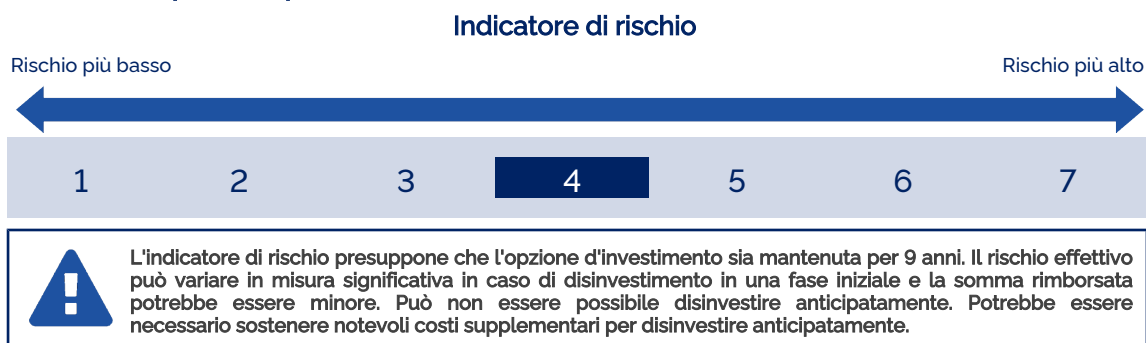
Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'obiettivo di investimento consiste nel replicare l'andamento, sia al rialzo che al ribasso, dell'indice MSCI Emerging Markets Ex China denominato in dollari statunitensi, riducendo al minimo la volatilità dovuta alla differenza tra la performance dell'ETF e del Benchmark. L'indice è rappresentativo del rendimento delle azioni Large e Mid cap dei mercati emergenti, con l'esclusione della Cina. L'ETF può investire altresì in un portafoglio diversificato di titoli di debito, la cui performance sarà scambiata con quella dell'indice tramite uno strumento finanziario derivato. La valuta di riferimento è il dollaro statunitense.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita significativa del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 14 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 9 anni		
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo I € OI		
Scenari - Caso vita	In caso di uscita dopo 1 anno Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	In caso di uscita dopo 9 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 4.030 -59,67%	€ 1.770 -17,52%
Sfavorevole	€ 7.500 -25,00%	€ 10.950 1,01%
Moderato	€ 10.240 2,41%	€ 13.260 3,18%
Favorevole	€ 16.540 65,38%	€ 19.810 7,89%
Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.240	€ 13.260

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il ottobre 2014 e il ottobre 2023.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il luglio 2013 e il luglio 2022.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il maggio 2017 e il maggio 2026.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 9 anni
Costi totali	€ 297	€ 3.100
Incidenza annuale dei costi (*)	3,0%	3,0% 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 6,2% prima dei costi e al 3,2% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 9 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,0%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 9 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: ETF Amundi MSCI Emerging Markets SRI PAB Equity

Emittente: Amundi Luxembourg S.A.

ISIN: LU1861138961

Codice Interno: 20413

Combinazione CNP di appartenenza: OICR INDICIZZATI AZIONARI

Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

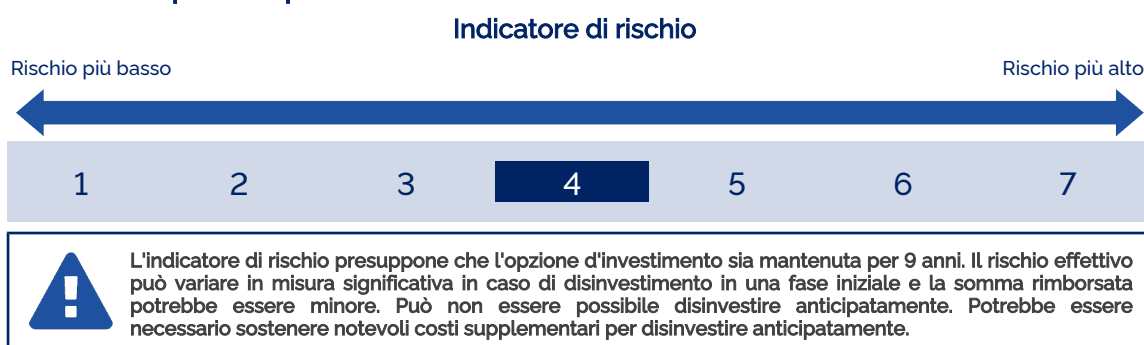
Obiettivi dell'opzione di investimento: L'obiettivo di investimento consiste nel replicare l'andamento, sia al rialzo che al ribasso, dell'indice MSCI EM (Emerging Markets) SRI Filtered PAB denominato in dollari statunitensi, riducendo al minimo il tracking error tra la performance dell'OICR e del Benchmark. L'indice è rappresentativo del rendimento delle azioni Large e Mid cap di 26 paesi emergenti (a settembre 2020). L'indice offre esposizione a società con rating ambientali, sociali e di governance (ESG) eccezionali ed esclude le società i cui prodotti hanno impatti negativi a livello sociale o ambientale.

Il gestore potrà utilizzare derivati al fine di gestire i flussi in entrata e in uscita, nonché qualora ciò consenta una migliore esposizione a un elemento costitutivo del Benchmark. Al fine di generare reddito aggiuntivo per compensare i costi, l'OICR può anche effettuare operazioni di prestito titoli.

La valuta di riferimento è il dollaro statunitense.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita significativa del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 14 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 9 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo (€ 0)

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 9 anni
Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 3.680 -63,24%	€ 1.620 -18,34%
Sfavorevole	€ 7.560 -24,44%	€ 9.010 -1,15%
Moderato	€ 10.070 0,66%	€ 11.790 1,84%
Favorevole	€ 15.040 50,35%	€ 14.560 4,26%

Scenario - Caso morte

In caso di decesso dell'Assicurato

Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 10.070	€ 11.790

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il ottobre 2014 e il ottobre 2023.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il agosto 2015 e il agosto 2024.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il giugno 2012 e il giugno 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 9 anni
Costi totali	€ 292	€ 2.817
Incidenza annuale dei costi (*)	2,9%	2,9% 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 4,7% prima dei costi e al 1,8% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 9 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,9%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 9 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: ETF Amundi MSCI Semiconductors

Emittente: Amundi Asset Management

ISIN: LU1900066033

Codice Interno: 23849

Combinazione CNP di appartenenza: OICR INDICIZZATI AZIONARI

Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

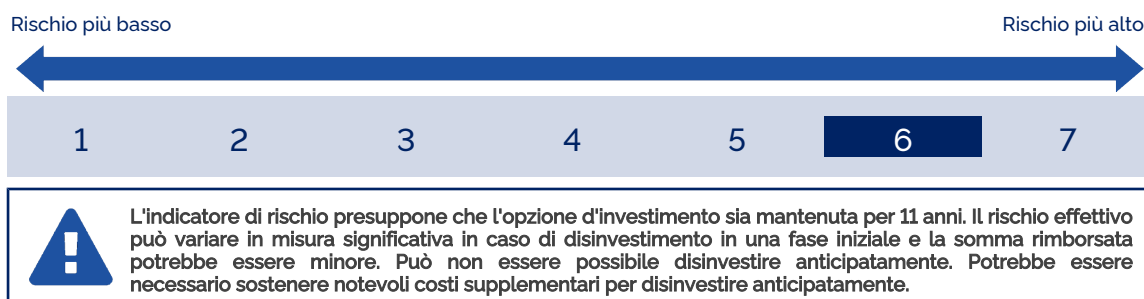
State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR ha come obiettivo replicare il più fedelmente possibile la performance dell'indice MSCI ACWI IMI Semiconductors & Semiconductor Equipment Filtered, minimizzando la volatilità del tracking error. L'OICR investe principalmente in azioni di società operanti nel settore dei semiconduttori a livello globale, appartenenti sia a mercati sviluppati sia emergenti, tramite replica fisica dei titoli inclusi nell'indice, e può utilizzare strumenti derivati in modo accessorio per una gestione efficiente del portafoglio; il gestore tiene in considerazione fattori ambientali e sociali nella gestione degli investimenti; la valuta di denominazione del fondo è Euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita significativa del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una alta tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 6 su 7 che corrisponde alla classe di rischio secondo più alto. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello alto e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 16 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 11 anni			
Esempio di investimento: € 10.000			
Premio assicurativo I€ OI			
Scenari - Caso vita	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 6 anni	In caso di uscita dopo 11 anni
	Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 1.820 -81,78%	€ 750 -35,02%	€ 210 -29,66%
Sfavorevole	€ 6.350 -36,51%	€ 11.390 2,19%	€ 15.910 4,31%
Moderato	€ 11.060 10,57%	€ 17.070 9,33%	€ 30.830 10,78%
Favorevole	€ 22.810 128,12%	€ 65.010 36,61%	€ 75.890 20,23%
Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 11.060	€ 17.070	€ 30.830

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il dicembre 2024 e il maggio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il luglio 2012 e il luglio 2023.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il maggio 2015 e il maggio 2026.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 6 anni	In caso di uscita dopo 11 anni
Costi totali	€ 303	€ 2.511	€ 6.403
Incidenza annuale dei costi (*)	3,0%	3,3% ogni anno	3,3% 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 14,1% prima dei costi e al 10,8% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 11 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,3%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 11 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: ETF Amundi MSCI World Health Care

Emittente: Lyxor International Asset Management

ISIN: LU0533033238

Codice Interno: 18985

Combinazione CNP di appartenenza: OICR INDICIZZATI AZIONARI

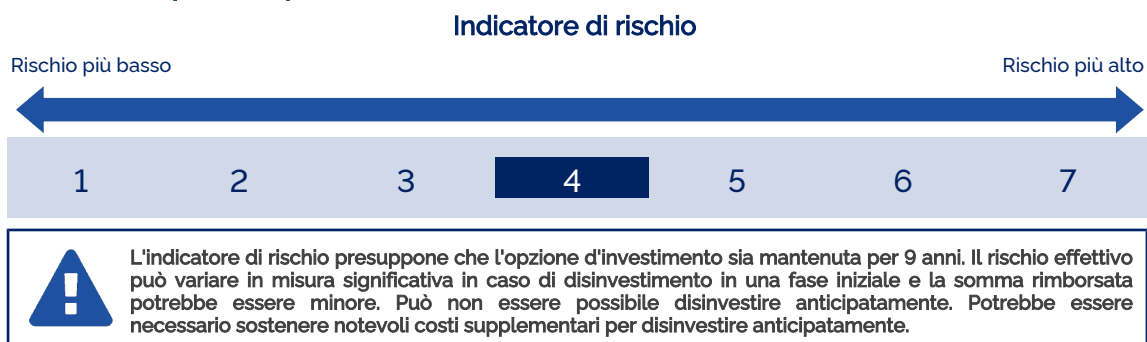
Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'ETF investe in società operanti nel settore della sanità dei mercati sviluppati mondiali. La valuta di riferimento del portafoglio è l'euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita significativa del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 14 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 9 anni			
Esempio di investimento: € 10.000			
Premio assicurativo [€ 0]		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 9 anni
Scenari - Caso vita		Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	
Minimo		Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress		€ 4.380 -56,19%	€ 2.340 -14,90%
Sfavorevole		€ 8.130 -18,71%	€ 7.170 -3,63%
Moderato		€ 10.810 8,13%	€ 17.850 6,65%
Favorevole		€ 15.230 52,27%	€ 29.810 12,90%
Scenario - Caso morte		Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato		€ 10.810	€ 17.850

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il agosto 2024 e il maggio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2016 e il febbraio 2025.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il dicembre 2012 e il dicembre 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 9 anni
Costi totali	€ 307	€ 3.956
Incidenza annuale dei costi (*)	3,1%	3,3% 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 10% prima dei costi e al 6,7% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 9 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,3%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 9 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: ETF Amundi MSCI World Inf Technology

Emittente: Lyxor International Asset Management

ISIN: LU0533033667

Codice Interno: 18995

Combinazione CNP di appartenenza: OICR INDICIZZATI AZIONARI

Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

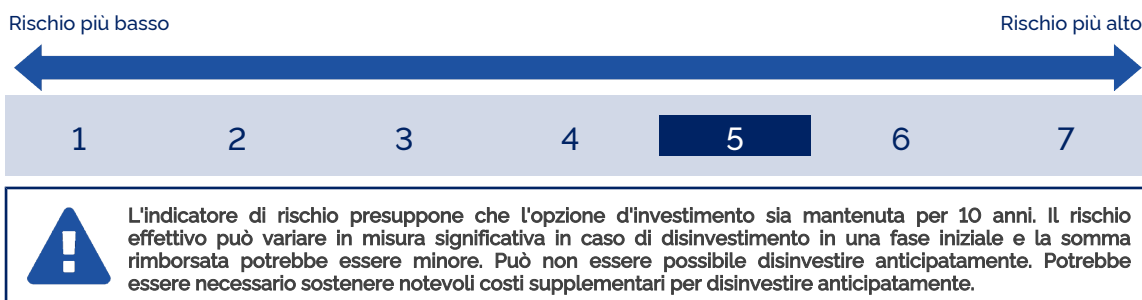
State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'ETF investe in società operanti nel settore della tecnologia dei mercati sviluppati mondiali. La valuta di riferimento del portafoglio è l'euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita significativa del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una alta tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel lungo periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 5 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-alto. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-alto e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo [€ 0]

Scenari - Caso vita

In caso di uscita dopo 1 anno

In caso di uscita dopo 5 anni

In caso di uscita dopo 10 anni

Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)

Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 2.770 -72,28%	€ 1.920 -28,12%	€ 760 -22,71%
Sfavorevole	€ 6.970 -30,26%	€ 11.730 3,24%	€ 10.280 0,28%
Moderato	€ 11.850 18,47%	€ 21.690 16,74%	€ 50.080 17,48%
Favorevole	€ 14.900 49,02%	€ 30.150 24,70%	€ 63.600 20,32%

Scenario - Caso morte

Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi

In caso di decesso dell'Assicurato	€ 11.850	€ 21.690	€ 50.080

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il dicembre 2024 e il maggio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il agosto 2015 e il agosto 2025.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il agosto 2011 e il agosto 2021.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	€ 307	€ 2.491	€ 8.153
Incidenza annuale dei costi (*)	3,1%	3,6% ogni anno	3,5% 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 21% prima dei costi e al 17,5% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,5%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 10 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: ETF Amundi S&P Global Industrials ESG Equity

Emittente: AMUNDI IRELAND LTD

ISIN: IE000LTA2082

Codice Interno: 21637

Combinazione CNP di appartenenza: OICR INDICIZZATI AZIONARI

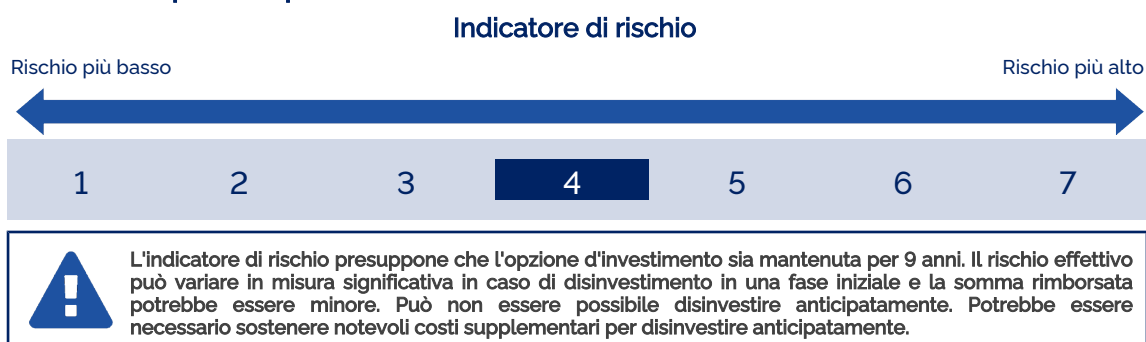
Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L' OICR è gestito passivamente e l'obiettivo è replicare il rendimento dell'indice S&P Developed LargeMidCap Sustainability Enhanced Industrials . L'OICR si prefigge di conseguire un livello di tracking error rispetto al suo indice di norma non superiore all'1%. L'Indice è concepito per misurare la performance delle società che operano nei settori industriali, Large e Mid cap dei mercati sviluppati, esclusa la Corea del Sud. Il gestore potrà utilizzare derivati al fine di gestire afflussi e deflussi, a fini d'investimento e/o di gestione efficiente del portafoglio. Il gestore considera i criteri ambientali, sociali e di governance (ESG) nella selezione degli investimenti. La valuta di riferimento del portafoglio è l'EURO.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita significativa del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 14 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 9 anni		
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo I€ OI	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 9 anni
Scenari - Caso vita	Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 3.440 -65,60%	€ 1.430 -19,41%
Sfavorevole	€ 8.590 -14,10%	€ 9.330 -0,76%
Moderato	€ 11.020 10,18%	€ 20.030 8,02%
Favorevole	€ 15.200 51,96%	€ 25.140 10,79%
Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 11.020	€ 20.030

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il gennaio 2025 e il maggio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il luglio 2014 e il luglio 2023.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il ottobre 2012 e il ottobre 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 9 anni
Costi totali	€ 285	€ 3.863
Incidenza annuale dei costi (*)	2,8%	3,1% 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 11,1% prima dei costi e al 8% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 9 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,1%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 9 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: ETF Amundi S&P Global Luxury Equity

Emittente: Amundi Luxembourg SA

ISIN: LU1681048630

Codice Interno: 19389

Combinazione CNP di appartenenza: OICR INDICIZZATI AZIONARI

Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L' OICR è gestito passivamente e l'obiettivo è replicare il rendimento dell'indice Bloomberg S&P Global Luxury. L'OICR si prefigge di conseguire un livello di tracking error rispetto al suo indice di norma non superiore all'1%. L'Indice è di tipo azionario composto da 80 delle maggiori società quotate operanti nella produzione o nella distribuzione di beni di lusso o nella fornitura di servizi di lusso. L'OICR applicherà una metodologia di replica indiretta per replicare l'indice attuata attraverso derivati. La valuta di riferimento del portafoglio è l'EURO.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita significativa del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una alta tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel lungo periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 5 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-alto. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-alto e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni			
Esempio di investimento: € 10.000			
Premio assicurativo (€ OI)			
Scenari - Caso vita	In caso di uscita dopo 1 anno Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	In caso di uscita dopo 5 anni Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	In caso di uscita dopo 10 anni Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 3.500 -64,99%	€ 2.200 -26,14%	€ 940 -21,03%
Sfavorevole	€ 7.800 -21,98%	€ 7.800 -4,84%	€ 6.840 -3,73%
Moderato	€ 10.730 7,30%	€ 15.160 8,68%	€ 20.480 7,43%
Favorevole	€ 18.390 83,94%	€ 22.420 17,52%	€ 40.090 14,90%
Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.730	€ 15.160	€ 20.480

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il gennaio 2025 e il maggio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2014 e il febbraio 2024.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il dicembre 2011 e il dicembre 2021.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	€ 292	€ 1.833	€ 4.524
Incidenza annuale dei costi (*)	2,9%	3,1% ogni anno	3,2% 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 10,6% prima dei costi e al 7,4% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,2%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 10 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: ETF Amundi Smart Overnight Return

Emittente: Amundi Asset Management - Parigi

ISIN: LU1190417599

Codice Interno: 18237

Combinazione CNP di appartenenza: OICR INDICIZZATI OBBLIGAZIONARI

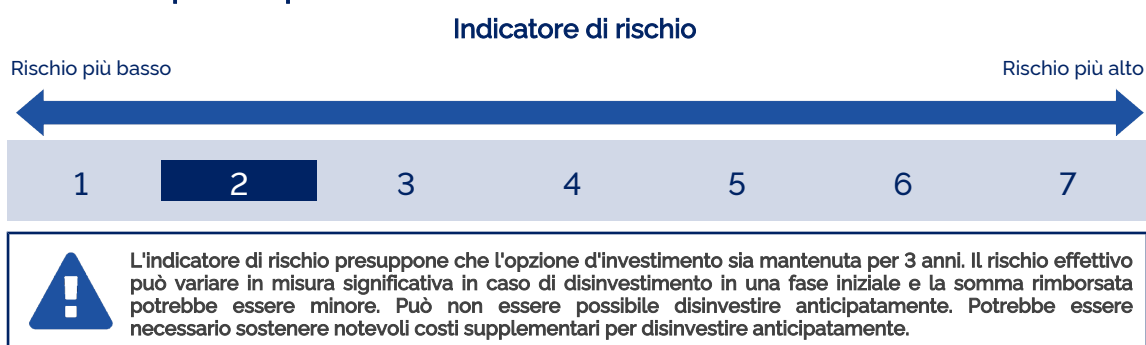
Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR è gestito attivamente ed investe in un portafoglio diversificato di strumenti finanziari e pronti contro termine, in un contesto di rigoroso monitoraggio del rischio e della liquidità. L'OICR investe in i) strumenti del mercato monetario, tra cui depositi di denaro presso istituti di credito, anche dello stesso gruppo della SGR; ii) azioni e strumenti di debito con cedola fissa o variabile; iii) altri OICR, in modo residuale. L'OICR può inoltre detenere liquidità. La valuta di base è l'euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di preservare il capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una bassa tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel breve periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 2 su 7 che corrisponde alla classe di rischio basso. 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 capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 3 anni		
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo (€ 0)		
Scenari - Caso vita	In caso di uscita dopo 1 anno Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	In caso di uscita dopo 3 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 9.600 -4,03%	€ 9.220 -2,67%
Sfavorevole	€ 9.750 -2,53%	€ 9.280 -2,45%
Moderato	€ 9.770 -2,30%	€ 9.330 -2,30%
Favorevole	€ 10.210 2,06%	€ 10.380 1,26%
Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 9.770	€ 9.330

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il agosto 2018 e il agosto 2021.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il novembre 2019 e il novembre 2022.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2023 e il febbraio 2026.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere

necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 3 anni
Costi totali	€ 221	€ 634
Incidenza annuale dei costi (*)	2,2%	2,2% 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 -0,1% prima dei costi e al -2,3% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 3 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,2%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 3 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 221	€ 1.129
Incidenza annuale dei costi (*)	2,2%	2,2% 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 3,4% prima dei costi e al 1,2% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

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	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,2%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: ETF iShares MSCI Global Semiconductors Equity

Emittente: BlackRock Asset Management Ireland Limited

ISIN: IE00018KRLL9

Codice Interno: 22417

Combinazione CNP di appartenenza: OICR INDICIZZATI AZIONARI

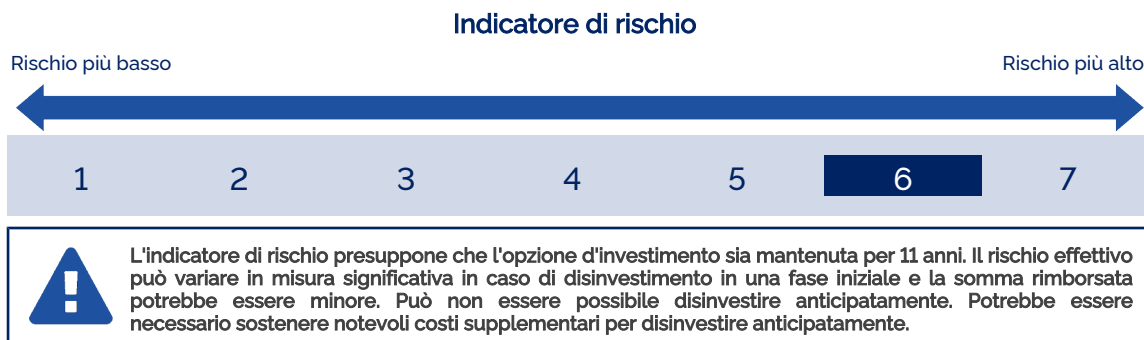
Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR mira a conseguire un rendimento totale sull'investimento mediante una combinazione di incremento di capitale e reddito sulle attività del Fondo che rispecchi il rendimento dell'MSCI ACWI IMI Semiconductors & Semiconductor Equipment ESG Screened Select Capped Index. Il Fondo è gestito in modo passivo e mira a investire nei titoli azionari (ad es. azioni) che compongono l'Indice. L'Indice mira a rispecchiare la performance di titoli che compongono l'MSCI ACWI Investable Market Index (IMI) classificati nel gruppo di semiconduttori e relative apparecchiature. L'Indice esclude società in base ai loro rating sulle controversie ESG e classificate come violatrici dei principi del Global Compact delle Nazioni Unite. È possibile l'uso di strumenti finanziari derivati (ossia investimenti i cui prezzi si basano su una o più attività sottostanti). La valuta di riferimento dell'OICR è l'Euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita significativa del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una alta tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 6 su 7 che corrisponde alla classe di rischio secondo più alto. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello alto e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicurata S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 16 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 11 anni			
Esempio di investimento: € 10.000			
Premio assicurativo [€ 0]	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 6 anni	In caso di uscita dopo 11 anni
Scenari - Caso vita	Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 1.860 -81,41%	€ 780 -34,63%	€ 220 -29,29%
Sfavorevole	€ 6.760 -32,40%	€ 15.370 7,43%	€ 17.690 5,32%
Moderato	€ 11.640 16,36%	€ 26.620 17,72%	€ 61.390 17,94%
Favorevole	€ 28.480 184,76%	€ 65.310 36,72%	€ 125.560 25,86%
Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 11.640	€ 26.620	€ 61.390

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il giugno 2024 e il maggio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il agosto 2014 e il agosto 2025.
Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il maggio 2015 e il maggio 2026.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 6 anni	In caso di uscita dopo 11 anni
Costi totali	€ 302	€ 3.213	€ 10.288
Incidenza annuale dei costi (*)	3,0%	3,4% ogni anno	3,5% 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 21,4% prima dei costi e al 17,9% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 11 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,5%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 11 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: ETF SPDR Ftse Global Convertible Bond Eur Hdg

Emittente: State Street Global Advisors Ireland Ltd

ISIN: IE00BDT6FP91

Codice Interno: 19306

Combinazione CNP di appartenenza: OICR INDICIZZATI OBBLIGAZIONARI

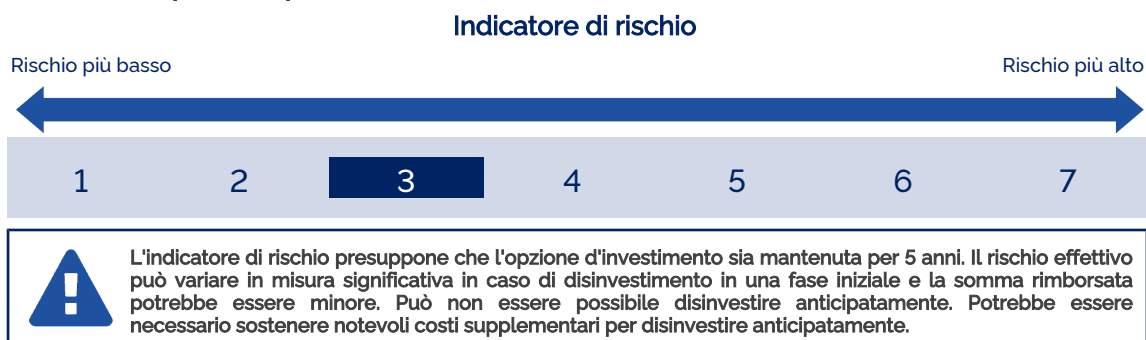
Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR ha come obiettivo replicare il più fedelmente possibile la performance del mercato globale delle obbligazioni convertibili, attraverso il tracking dell'indice FTSE Qualified Global Convertible (EUR Hedged), minimizzando il tracking error. L'OICR investe principalmente in un portafoglio globale di obbligazioni convertibili (incluse obbligazioni convertibili tradizionali, a conversione obbligatoria e perpetue), emesse da società a livello internazionale, con titoli sia investment grade sia high yield, mediante replica fisica (anche tramite campionamento), e può utilizzare strumenti derivati per la copertura valutaria e per una gestione efficiente del portafoglio; la valuta di denominazione del fondo è Euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita moderata del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 3 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni		
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo I€ OI	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Scenari - Caso vita	Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 5.980 -40,17%	€ 4.660 -14,16%
Sfavorevole	€ 7.430 -25,73%	€ 9.870 -0,27%
Moderato	€ 10.530 5,33%	€ 11.270 2,42%
Favorevole	€ 14.770 47,66%	€ 15.020 8,47%
Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.530	€ 11.270

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il ottobre 2017 e il ottobre 2022.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il gennaio 2019 e il gennaio 2024.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il giugno 2016 e il giugno 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 259	€ 1.393
Incidenza annuale dei costi (*)	2,6%	2,7% 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 5,1% prima dei costi e al 2,4% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

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	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,7%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: Fidelity Asia Pacific Dividend Equity
Emittente: FIL Investment Management S.A. (Luxembourg)
ISIN: LU1273509064
Codice Interno: 21740
Combinazione CNP di appartenenza: OICR AZIONARIO
Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

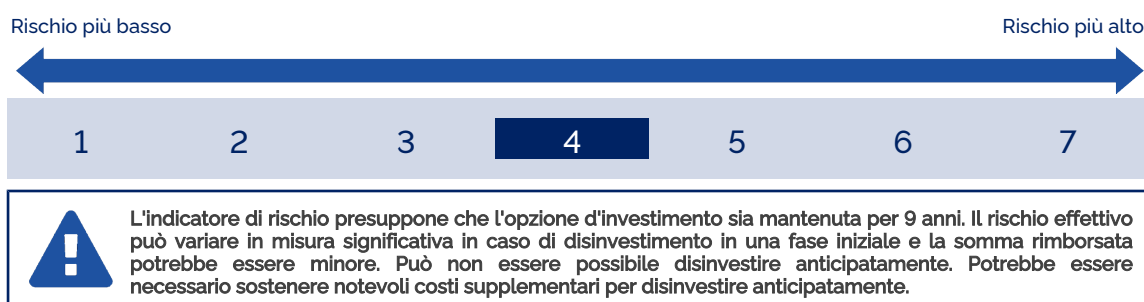
State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR ha l'obiettivo di conseguire un rendimento superiore al Benchmark; le decisioni di investimento vengono prese dal gestore su base discrezionale garantendo crescita e reddito investendo almeno il 70% in titoli azionari di società la cui attività produttiva o la loro sede è nella regione Asia Pacifico. L'OICR può investire anche all'esterno dell'area indicata e una parte dell'investimento è stabilmente investita in Cina. L'OICR investe principalmente in titoli azionari con elevati dividendi e con prospettive di crescita della capitalizzazione di mercato. L'OICR può investire in strumenti derivati allo scopo di ridurre il rischio o i costi oppure ai fini di investimento. Il gestore considera i criteri ambientali, sociali e di governance (ESG) nella selezione degli investimenti. La valuta di riferimento dell'OICR è il dollaro statunitense.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita significativa del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Attenzione al rischio cambio. L'OICR effettua pagamenti in una valuta straniera, quindi il rendimento finale che otterrete dipenderà dal tasso di cambio tra tale valuta e l'euro.

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 negli ultimi 14 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 9 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo I€ OI		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 9 anni
Scenari - Caso vita		Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	
Minimo		Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress		€ 4.360 -56,40%	€ 2.550 -14,08%
Sfavorevole		€ 8.040 -19,61%	€ 10.730 0,78%
Moderato		€ 10.500 5,01%	€ 16.520 5,74%
Favorevole		€ 14.670 46,75%	€ 19.170 7,50%
Scenario - Caso morte		Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato		€ 10.500	€ 16.520

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2025 e il maggio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il maggio 2016 e il maggio 2025.
Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il maggio 2017 e il maggio 2026.
Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 9 anni
Costi totali	€ 397	€ 4.579
Incidenza annuale dei costi (*)	4,0%	4,0% 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 9,7% prima dei costi e al 5,7% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 9 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	4,0%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 9 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.
Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: Fidelity China Consumer

Emittente: FIL Investment Management S.A. (Luxembourg)

ISIN: LU0594300096

Codice Interno: 17462

Combinazione CNP di appartenenza: OICR AZIONARIO

Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

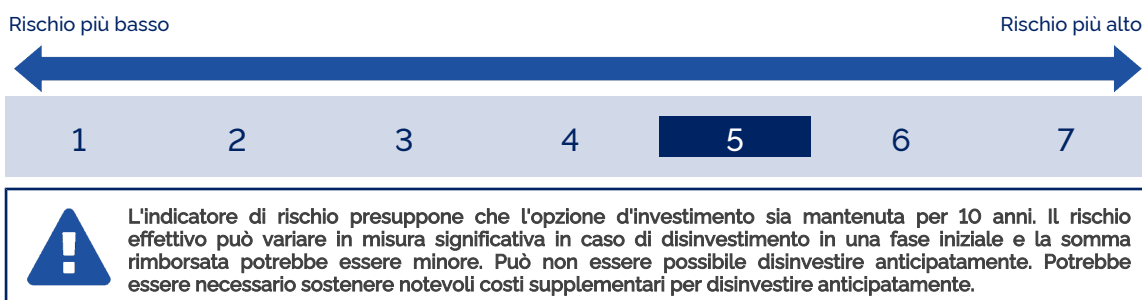
State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: Almeno il 70% è investito in titoli azionari di società che abbiano la sede principale o svolgano la maggior parte delle loro attività in Cina o ad Hong Kong. Queste società si occupano di sviluppo, produzione o vendita di merci o servizi ai consumatori cinesi. L'OICR può investire il suo patrimonio netto direttamente in azioni cinesi di classe A e B. L'OICR ha la facoltà di investire al di fuori delle principali aree geografiche, settori di mercato, industrie o classi di attività dell'OICR. Può investire direttamente negli attivi, oppure ottenere l'esposizione agli stessi indirettamente, attraverso altri mezzi consentiti, compresi i derivati. Può utilizzare derivati allo scopo di ridurre il rischio o i costi oppure di generare ulteriore capitale o reddito, anche a scopo di investimento, in linea con il proprio profilo di rischio.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita significativa del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una alta tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel lungo periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 5 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-alto. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-alto e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo (€ 0)

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 1.890 -81,08%	€ 1.400 -32,51%	€ 460 -26,45%
Sfavorevole	€ 5.670 -43,27%	€ 4.980 -13,02%	€ 4.420 -7,84%
Moderato	€ 10.730 7,25%	€ 12.740 4,96%	€ 11.170 1,11%
Favorevole	€ 15.980 59,83%	€ 20.340 15,26%	€ 25.830 9,95%

Scenario - Caso morte

In caso di decesso dell'Assicurato

Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi
€ 10.730
€ 12.740
€ 11.170

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2021 e il maggio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il ottobre 2013 e il ottobre 2023.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il giugno 2011 e il giugno 2021.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	€ 385	€ 2.194	€ 4.492
Incidenza annuale dei costi (*)	3,8%	4,0% ogni anno	4,3% 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 5,4% prima dei costi e al 1,1% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	4,3%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 10 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: Fidelity Euro Bond Ist.

Emittente: FIL Investment Management S.A. (Luxembourg)

ISIN: LU0346390197

Codice Interno: 19034

Combinazione CNP di appartenenza: OICR OBBLIGAZIONARIO

Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

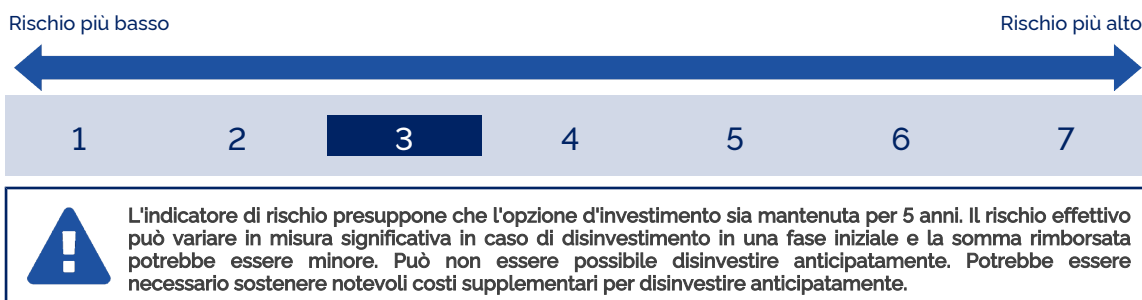
Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR investirà almeno il 70% in obbligazioni denominate in euro. L'OICR può investire in obbligazioni emesse da governi, società e altri enti. L'OICR può investire meno del 30% del patrimonio in titoli ibridi e Co.Co. bond e questi ultimi non possono superare il 20% del patrimonio.

L'OICR ha la facoltà di investire fuori delle principali aree geografiche, dei settori di mercato, delle industrie o classi di attivi di sua pertinenza. L'OICR può utilizzare derivati allo scopo di ridurre il rischio o i costi oppure di generare ulteriore capitale o reddito, anche a scopo di investimento, in linea con il profilo di rischio del comparto. La valuta di riferimento è l'euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita moderata del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 3 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni		In caso di uscita dopo 1 anno		In caso di uscita dopo 5 anni
Esempio di investimento: € 10.000		Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Premio assicurativo I€ OI				
Scenari - Caso vita				
Minimo		Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress		€ 4.190 -58,09%		€ 5.610 -10,92%
Sfavorevole		€ 7.930 -20,72%		€ 8.030 -4,30%
Moderato		€ 9.910 -0,95%		€ 8.350 -3,55%
Favorevole		€ 11.060 10,56%		€ 10.460 0,90%
Scenario - Caso morte		Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
In caso di decesso dell'Assicurato		€ 9.910		€ 8.350

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il dicembre 2020 e il dicembre 2025.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il marzo 2020 e il marzo 2025.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il novembre 2016 e il novembre 2021. Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 328	€ 1.552
Incidenza annuale dei costi (*)	3,3%	3,3% 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 -0,2% prima dei costi e al -3,5% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

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	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,3%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: Fidelity European Dividend

Emittente: FIL Investment Management S.A. (Luxembourg)

ISIN: LU0353647737

Codice Interno: 19688

Combinazione CNP di appartenenza: OICR AZIONARIO

Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

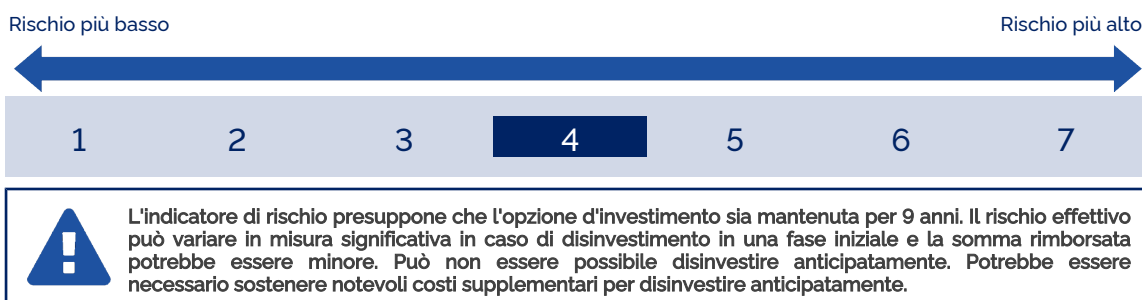
State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR mira a ottenere reddito e crescita del capitale a lungo termine, investendo almeno il 70% in azioni produttive di reddito di società con sede principale o che svolgono la parte principale della loro attività in Europa. La scelta delle attività avverrà in base ai rendimenti da dividendi più interessanti oltre che al potenziale di crescita del capitale. L'OICR ha la facoltà di investire fuori delle principali aree geografiche, dei settori di mercato, delle industrie o classi di attivi di sua pertinenza. L'OICR può investire direttamente negli attivi oppure ottenere l'esposizione agli stessi indirettamente attraverso altri mezzi consentiti, inclusi i derivati. Può utilizzare derivati allo scopo di ridurre il rischio o i costi oppure di generare ulteriore capitale o reddito, anche a scopo di investimento, in linea con il suo profilo di rischio. La valuta di riferimento è l'euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita significativa del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 14 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 9 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo (€ 0)

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 9 anni
Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 4.360 -56,40%	€ 2.650 -13,73%
Sfavorevole	€ 8.360 -16,38%	€ 8.710 -1,52%
Moderato	€ 10.680 6,83%	€ 14.510 4,22%
Favorevole	€ 13.270 32,65%	€ 16.590 5,78%

Scenario - Caso morte

In caso di decesso dell'Assicurato

Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi

€ 10.680 € 14.510

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il maggio 2025 e il maggio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il marzo 2013 e il marzo 2022.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2016 e il febbraio 2025. Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 9 anni
Costi totali	€ 388	€ 4.198
Incidenza annuale dei costi (*)	3,9%	3,9% 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 8,1% prima dei costi e al 4,2% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 9 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,9%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 9 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: Fidelity Fast Global

Emittente: FIL Investment Management S.A. (Luxembourg)

ISIN: LU0966156712

Codice Interno: 21703

Combinazione CNP di appartenenza: OICR AZIONARIO

Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

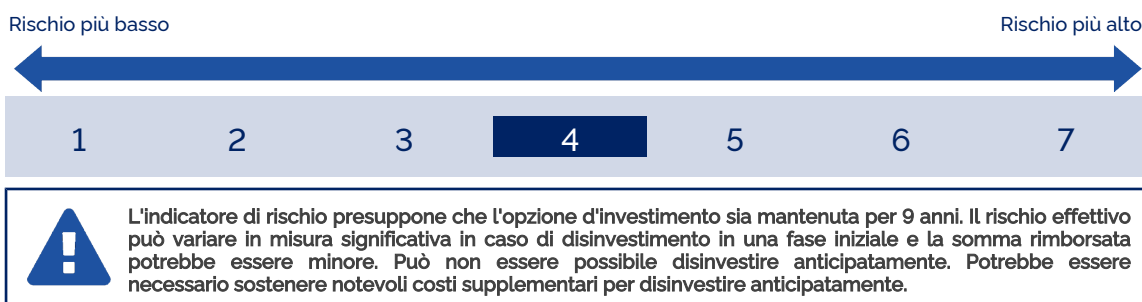
State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR si propone investire almeno il 70% del suo patrimonio in azioni e strumenti correlati che forniscono esposizione a società di ogni parte del mondo. In via accessoria, può anche investire in strumenti del mercato monetario. L'OICR può ricorrere all'uso di strumenti derivati a fini di copertura, per una gestione efficace del portafoglio e a scopo d'investimento. La valuta di riferimento del portafoglio è l'EURO.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita significativa del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 14 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 9 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo (€ 0)

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 9 anni
Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 3.920 -60,81%	€ 1.990 -16,43%
Sfavorevole	€ 7.400 -26,00%	€ 7.600 -3,01%
Moderato	€ 10.740 7,37%	€ 22.960 9,67%
Favorevole	€ 16.940 69,41%	€ 26.440 11,41%

Scenario - Caso morte

Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi

In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.740	€ 22.960

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il maggio 2024 e il maggio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il maggio 2014 e il maggio 2023.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il gennaio 2014 e il gennaio 2023.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 9 anni
Costi totali	€ 472	€ 6.539
Incidenza annuale dei costi (*)	4,7%	4,9% 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 14,6% prima dei costi e al 9,7% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 9 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	4,9%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 9 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: Fidelity Fund Global Demographics

Emittente: FIL Investment Management S.A. (Luxembourg)

ISIN: LU0528227936

Codice Interno: 16247

Combinazione CNP di appartenenza: OICR AZIONARIO

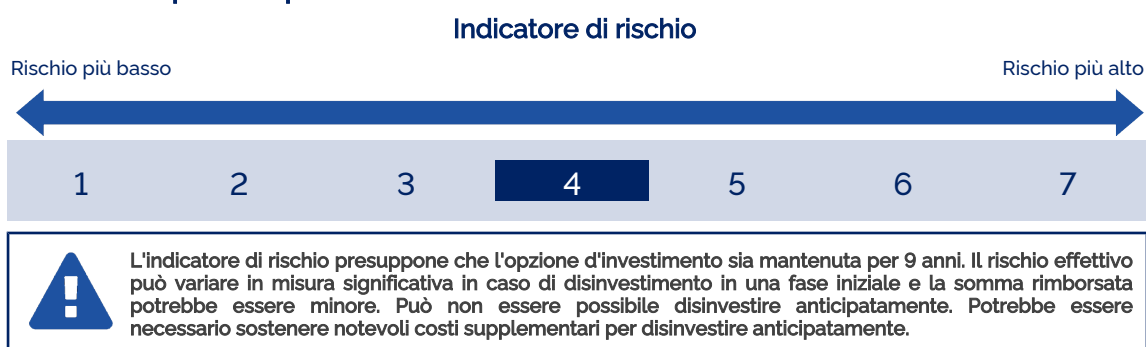
Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: Almeno il 70% è investito in azioni di società di tutto il mondo in grado di beneficiare delle variazioni demografiche. Ha comunque la facoltà di investire al di fuori delle principali aree geografiche, settori di mercato, industrie o classi di attività specifiche della propria politica d'investimento. L'eventuale investimento in titoli obbligazionari e strumenti del mercato monetario, come quello in altri OICR, è residuale. L'investimento in depositi e liquidità non supera il 20% del portafoglio. La valuta di riferimento del portafoglio è il dollaro statunitense.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita significativa del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Attenzione al rischio cambio. L'OICR effettua pagamenti in una valuta straniera, quindi il rendimento finale che otterrete dipenderà dal tasso di cambio tra tale valuta e l'euro.

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 negli ultimi 14 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 9 anni		
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo [€ 0]		
Scenari - Caso vita	In caso di uscita dopo 1 anno Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	In caso di uscita dopo 9 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 3.600 -63,97%	€ 1.710 -17,84%
Sfavorevole	€ 7.640 -23,57%	€ 8.120 -2,29%
Moderato	€ 10.820 8,19%	€ 17.590 6,48%
Favorevole	€ 14.410 44,14%	€ 27.610 11,94%
Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.820	€ 17.590

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il gennaio 2025 e il maggio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il settembre 2015 e il settembre 2024.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il dicembre 2012 e il dicembre 2021. Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 9 anni
Costi totali	€ 441	€ 5.416
Incidenza annuale dei costi (*)	4,4%	4,6% 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 11,1% prima dei costi e al 6,5% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 9 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	4,6%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 9 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: Fidelity Germany

Emittente: FIL Investment Management S.A. (Luxembourg)

ISIN: LU0261948227

Codice Interno: 16282

Combinazione CNP di appartenenza: OICR AZIONARIO

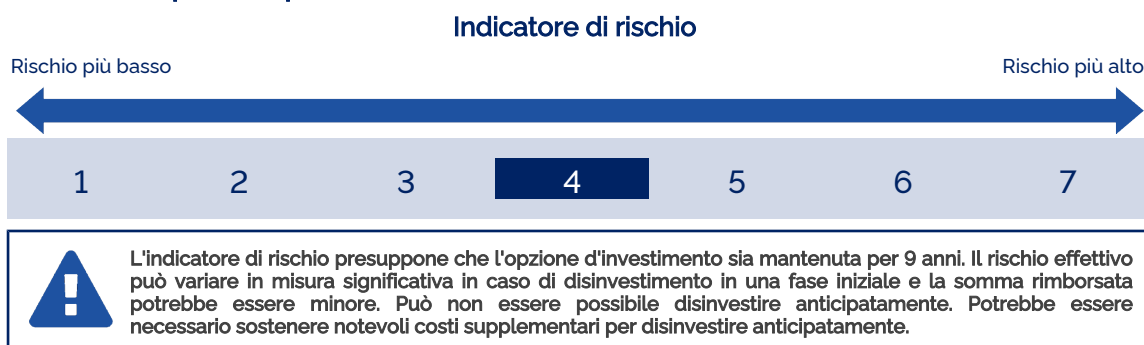
Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: Almeno il 70% è investito in azioni di società tedesche. Ha comunque la facoltà di investire al di fuori delle principali aree geografiche, settori di mercato, industrie o classi di attività specifiche della propria politica d'investimento. L'eventuale investimento in titoli obbligazionari e strumenti del mercato monetario, come quello in altri OICR, è residuale. L'investimento in depositi e liquidità non supera il 20% del portafoglio. La valuta di riferimento del portafoglio è l'euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita significativa del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 nei diagrammi basati sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 14 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 9 anni		
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo [€ O]		
Scenari - Caso vita	In caso di uscita dopo 1 anno Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	In caso di uscita dopo 9 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 3.510 -64,85%	€ 1.750 -17,61%
Sfavorevole	€ 7.410 -25,92%	€ 8.830 -1,37%
Moderato	€ 10.810 8,07%	€ 13.970 3,78%
Favorevole	€ 13.750 37,55%	€ 23.240 9,82%
Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.810	€ 13.970

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il maggio 2025 e il maggio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il luglio 2013 e il luglio 2022.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il giugno 2012 e il giugno 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere

necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 9 anni
Costi totali	€ 386	€ 4.234
Incidenza annuale dei costi (*)	3,9%	4,0% 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 7,8% prima dei costi e al 3,8% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 9 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	4,0%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 9 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: Fidelity Global Short Duration Income Ist.

Emittente: FIL Investment Management S.A. (Luxembourg)

ISIN: LU1731833726

Codice Interno: 19032

Combinazione CNP di appartenenza: OICR OBBLIGAZIONARIO

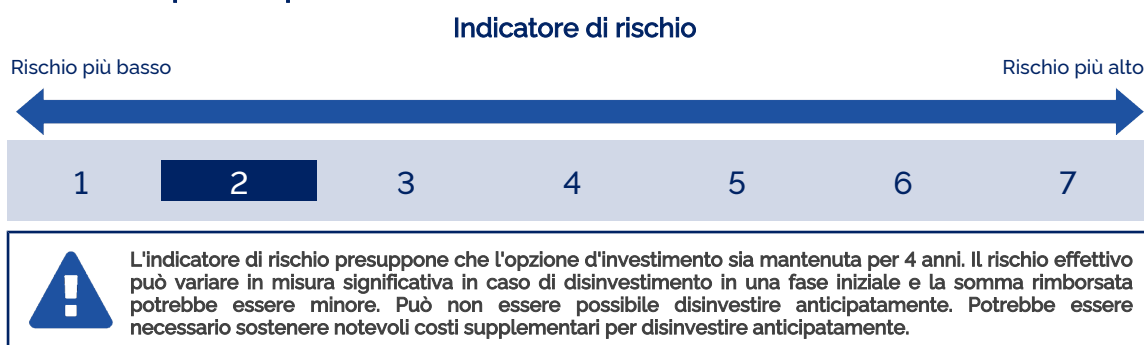
Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: Almeno il 70% dell'OICR è investito in un portafoglio diversificato di obbligazioni globali a scadenze varie, denominate in diverse valute. Almeno il 50% del portafoglio è investito in obbligazioni investment grade, con la parte residua investita in obbligazioni sub investment grade ad alto rendimento di emittenti dei mercati sviluppati ed emergenti. I mercati emergenti comprendono America Latina, Sud-Est asiatico, Africa, Europa orientale (Russia compresa) e Medio Oriente, ma è possibile investire anche in altre regioni. L'OICR può investire in obbligazioni emesse da governi, società ed altri enti. L'OICR può investire il suo patrimonio netto direttamente in obbligazioni cinesi onshore quotate o negoziate su qualsiasi mercato idoneo in Cina. La durata media degli investimenti dell'OICR non supererà i tre anni. L'OICR può investire residualmente in mutui che soddisfino i criteri applicabili agli strumenti del mercato monetario. L'OICR ha la facoltà di investire al di fuori delle principali aree geografiche, settori di mercato, industrie o classi di attività dell'OICR. L'OICR può investire direttamente negli attivi, oppure ottenere l'esposizione agli stessi indirettamente, attraverso altri mezzi consentiti, compresi i derivati. Può utilizzare derivati allo scopo di ridurre il rischio o i costi oppure di generare ulteriore capitale o reddito, anche a scopo di investimento, in linea con il proprio profilo di rischio. La Valuta di riferimento dell'OICR è l'euro. Possono essere fatti investimenti in obbligazioni emesse in valute diverse dalla valuta di riferimento dell'OICR. L'esposizione alle valute può essere coperta, ad esempio, mediante contratti di cambio a termine.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita moderata del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una bassa tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 2 su 7 che corrisponde alla classe di rischio basso. 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 capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo (€ 0)

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 8.910 -10,86%	€ 8.330 -4,45%
Sfavorevole	€ 8.960 -10,37%	€ 8.900 -2,86%
Moderato	€ 10.050 0,51%	€ 9.760 -0,59%
Favorevole	€ 10.930 9,32%	€ 10.780 1,89%

Scenario - Caso morte

In caso di decesso dell'Assicurato

Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi

€ 10.050

€ 9.760

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il settembre 2018 e il settembre 2022.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il dicembre 2020 e il dicembre 2024.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il maggio 2022 e il maggio 2026.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
Costi totali	€ 331	€ 1.309
Incidenza annuale dei costi (*)	3,3%	3,3% 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 2,7% prima dei costi e al -0,6% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 4 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,3%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 4 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: Fidelity Italy Ist.

Emittente: FIL Investment Management S.A. (Luxembourg)

ISIN: LU0318940342

Codice Interno: 13375

Combinazione CNP di appartenenza: OICR AZIONARIO

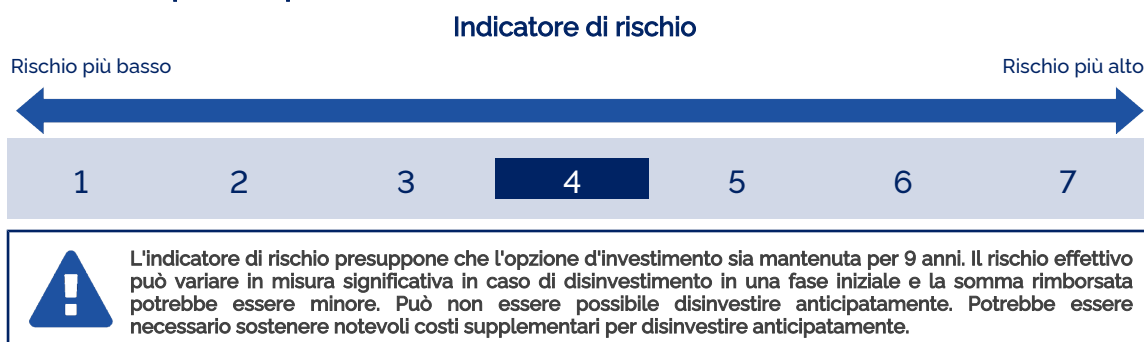
Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR investirà almeno il 70% dei suoi attivi in azioni emesse da società non operanti nel settore immobiliare, residenti in Italia o in un altro Stato membro dell'Unione Europea, con una organizzazione permanente in Italia. Almeno il 17,5% del suo patrimonio sarà investito in titoli emessi da società che non sono quotate sull'indice FTSE MIB o su indici equivalenti, e almeno il 3,5% del suo patrimonio in titoli emessi da società che non sono quotate sull'indice FTSE MIB, FTSE Mid Cap o su indici equivalenti. L'OICR non può investire più del 10% dei suoi attivi in strumenti finanziari emessi da, o stipulati con la stessa società, o con società appartenenti allo stesso gruppo né in depositi liquidi. La valuta di riferimento è l'Euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita significativa del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 14 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 9 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo (€ 0)

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 9 anni
Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 3.070 -69,26%	€ 1.350 -19,93%
Sfavorevole	€ 7.700 -22,98%	€ 9.790 -0,24%
Moderato	€ 11.110 11,11%	€ 14.680 4,36%
Favorevole	€ 15.260 52,57%	€ 22.810 9,59%

Scenario - Caso morte

In caso di decesso dell'Assicurato

Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi

€ 11.110 € 14.680

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il maggio 2025 e il maggio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il settembre 2015 e il settembre 2024.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il gennaio 2017 e il gennaio 2026. Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 9 anni
Costi totali	€ 395	€ 4.536
Incidenza annuale dei costi (*)	3,9%	4,2% 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 8,6% prima dei costi e al 4,4% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 9 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	4,2%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 9 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: Fidelity Latin America

Emittente: FIL Investment Management S.A. (Luxembourg)

ISIN: LU1213835942

Codice Interno: 16283

Combinazione CNP di appartenenza: OICR AZIONARIO

Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: Almeno il 70% è investito in azioni di società latinoamericane. Ha comunque la facoltà di investire al di fuori delle principali aree geografiche, settori di mercato, industrie o classi di attività specifiche della propria politica d'investimento. L'eventuale investimento in titoli obbligazionari e strumenti del mercato monetario, come quello in altri OICR, è residuale. L'investimento in depositi e liquidità non supera il 20% del portafoglio. La valuta di riferimento del portafoglio è il dollaro statunitense.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita significativa del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una alta tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel lungo periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 5 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-alto. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-alto e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo (€ OI)

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	In caso di uscita dopo 5 anni Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	In caso di uscita dopo 10 anni Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 3.830 -61,72%	€ 2.450 -24,52%	€ 1.140 -19,53%
Sfavorevole	€ 5.970 -40,30%	€ 6.490 -8,27%	€ 7.090 -3,38%
Moderato	€ 10.040 0,40%	€ 9.310 -1,42%	€ 8.670 -1,41%
Favorevole	€ 14.740 47,39%	€ 14.720 8,04%	€ 17.070 5,49%

Scenario - Caso morte

In caso di decesso dell'Assicurato

	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.040
	€ 9.310
	€ 8.670

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il marzo 2013 e il marzo 2023.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il aprile 2015 e il aprile 2025.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2016 e il febbraio 2026.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	€ 389	€ 1.876	€ 3.663
Incidenza annuale dei costi (*)	3,9%	3,9% ogni anno	3,9% 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 2,5% prima dei costi e al -1,4% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,9%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 10 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: Fidelity Us High Yield Bond

Emittente: FIL Investment Management S.A. (Luxembourg)

ISIN: LU0261953904

Codice Interno: 16248

Combinazione CNP di appartenenza: OICR OBBLIGAZIONARIO

Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

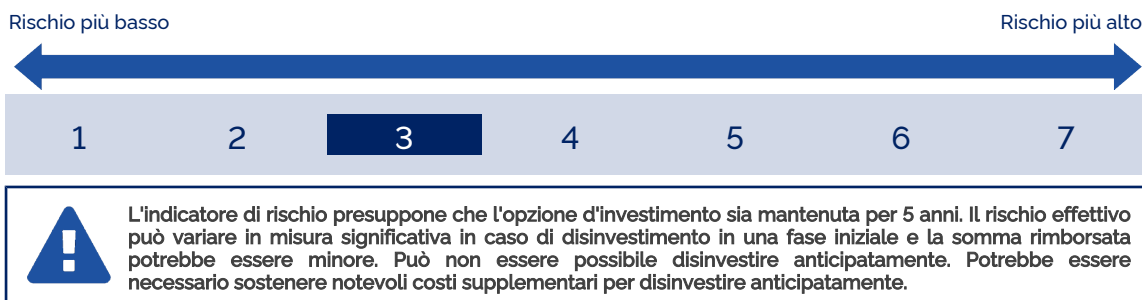
State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: Almeno il 70% del portafoglio è investito in obbligazioni al alto rendimento denominate in dollari statunitensi. Ha la facoltà di investire al di fuori delle principali aree geografiche, settori di mercato, industrie o classi di attività della propria politica d'investimento. L'eventuale investimento in titoli azionari, come quello in altri OICR, è residuale. L'investimento in depositi e liquidità non supera il 20% del portafoglio.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita moderata del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 3 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo [€ O]

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 6.450 -35,47%	€ 5.570 -11,05%
Sfavorevole	€ 8.920 -10,81%	€ 8.890 -2,33%
Moderato	€ 10.250 2,49%	€ 11.370 2,61%
Favorevole	€ 11.510 15,07%	€ 12.710 4,92%

Scenario - Caso morte

Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi

In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.250	€ 11.370

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2025 e il maggio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il maggio 2016 e il maggio 2021.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il marzo 2020 e il marzo 2025.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 299	€ 1.587
Incidenza annuale dei costi (*)	3,0%	3,0% 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 5,6% prima dei costi e al 2,6% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

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	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,0%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: First Eagle Amundi International Ist

Emittente: Amundi Luxembourg SA

ISIN: LU0433182176

Codice Interno: 19008

Combinazione CNP di appartenenza: OICR BILANCIATI

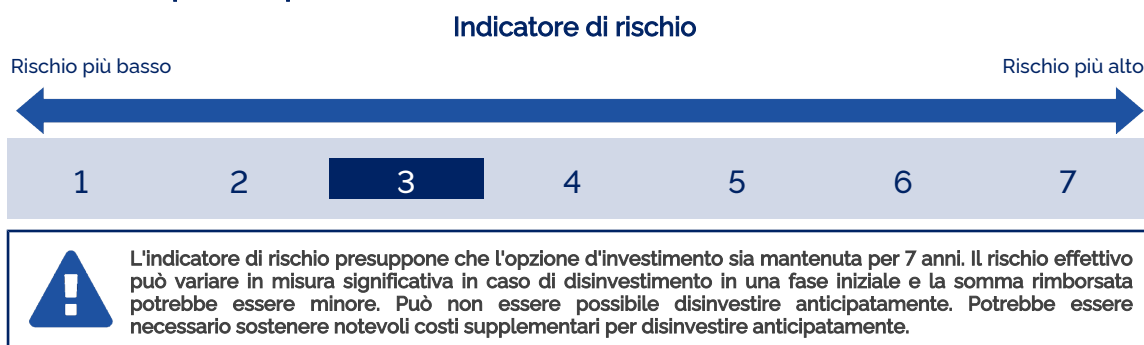
Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR investe almeno due terzi del proprio patrimonio netto in azioni, titoli collegati ad azioni ed obbligazioni; sebbene possa investire in obbligazioni senza alcun vincolo, l'OICR, a causa del suo obiettivo, punta ad investire principalmente in titoli azionari. La liquidità e i conti di deposito non possono rappresentare oltre un terzo del portafoglio. L'investimento in altri OICR è residuale. La divisa di riferimento dell'OICR è il Dollaro statunitense.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 3 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Attenzione al rischio cambio. L'OICR effettua pagamenti in una valuta straniera, quindi il rendimento finale che otterrete dipenderà dal tasso di cambio tra tale valuta e l'euro.

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 negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo [€ 0]

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 5.430 -45,72%	€ 3.780 -12,98%
Sfavorevole	€ 8.740 -12,62%	€ 9.730 -0,39%
Moderato	€ 10.510 5,09%	€ 14.030 4,96%
Favorevole	€ 12.690 26,93%	€ 17.180 8,04%

Scenario - Caso morte

In caso di decesso dell'Assicurato

Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 10.510	€ 14.030

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2025 e il maggio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il settembre 2014 e il settembre 2021.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il dicembre 2018 e il dicembre 2025. Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 373	€ 3.112
Incidenza annuale dei costi (*)	3,7%	3,8% 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 8,8% prima dei costi e al 5% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,8%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 7 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: Franklin Alternative Strategies

Emittente: Franklin Templeton International Services S.à r.l.

ISIN: LU1093756911

Codice Interno: 19027

Combinazione CNP di appartenenza: OICR FLESSIBILI

Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR investe in titoli azionari e collegati ad azioni di società con sede in qualunque parte del mondo e con qualunque volume di capitalizzazione. I titoli di debito comprendono tutti i titoli a reddito fisso e variabile di qualunque scadenza e rating creditizio, compresi i titoli senza rating e/o titoli in default, sia di emittenti societari sia sovrani, ivi compresi a titolo esemplificativo le obbligazioni ad alto rendimento e i titoli di debito in difficoltà. L'OICR potrà altresì investire residualmente in c.d. "catastrophe bond". Nell'ambito delle proprie strategie di investimento, l'OICR potrà svolgere attività di trading attiva e frequente.

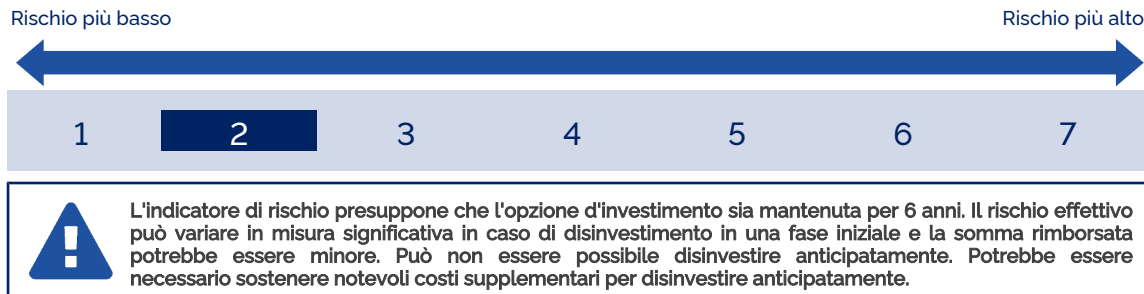
La strategia di selezione integra criteri ambientali, sociali e di governance (ESG) per individuare i sottostanti da inserire in portafoglio.

La valuta base è il dollaro statunitense.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una bassa tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 2 su 7 che corrisponde alla classe di rischio basso. 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 capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 11 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 6 anni		
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo I€ 0		
Scenari - Caso vita	In caso di uscita dopo 1 anno Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	In caso di uscita dopo 6 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 8.070 -19,33%	€ 6.880 -6,03%
Sfavorevole	€ 8.730 -12,67%	€ 8.280 -3,09%
Moderato	€ 9.900 -0,98%	€ 9.240 -1,32%
Favorevole	€ 11.110 11,13%	€ 10.660 1,08%
Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 9.900	€ 9.240

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il ottobre 2017 e il ottobre 2023.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il ottobre 2018 e il ottobre 2024.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il marzo 2020 e il marzo 2026.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 6 anni
Costi totali	€ 421	€ 2.425
Incidenza annuale dei costi (*)	4,2%	4,2% 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 2,9% prima dei costi e al -1,3% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 6 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	4,2%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 6 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: Franklin Technology

Emittente: Franklin Templeton International Services S.à r.l.

ISIN: LU0260870158

Codice Interno: 17473

Combinazione CNP di appartenenza: OICR AZIONARIO

Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR si prefigge di aumentare il valore degli investimenti a medio - lungo termine. L'OICR investe principalmente in azioni emesse da società tecnologiche di qualunque dimensione, situate in qualsiasi paese del mondo L'OICR può investire in misura minore in obbligazioni di emittenti societari. Le società in cui l'OICR investe possono operare in svariati settori come ad esempio quelli relativi a computer, hardware, telecomunicazioni, elettronica, media e servizi di informazione nonché strumenti di precisione destinati a beneficiare dello sviluppo, del progresso e dell'utilizzo di servizi e dispositivi di comunicazione e tecnologici. Il gestore valuta ogni società, analizzando fattori come la qualità della gestione e le prospettive di crescita.

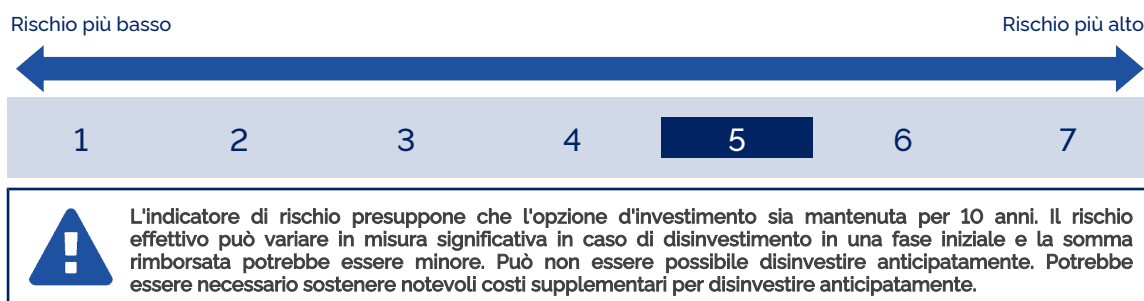
La strategia di selezione integra criteri ambientali, sociali e di governance (ESG) per individuare i sottostanti da inserire in portafoglio.

La valuta di riferimento è l'euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita significativa del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una alta tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel lungo periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 5 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-alto. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-alto e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo (€ OI)

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 1.730 -82,65%	€ 940 -37,69%	€ 240 -31,06%
Sfavorevole	€ 5.800 -41,95%	€ 12.100 3,89%	€ 11.050 1,01%
Moderato	€ 11.870 18,68%	€ 21.100 16,10%	€ 44.840 16,19%
Favorevole	€ 16.830 68,26%	€ 34.160 27,85%	€ 71.340 21,71%

Scenario - Caso morte

In caso di decesso dell'Assicurato

Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi			
	€ 11.870	€ 21.100	€ 44.840

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il gennaio 2025 e il maggio 2026.
Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il dicembre 2013 e il dicembre 2023.
Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il agosto 2011 e il agosto 2021.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	€ 361	€ 2.715	€ 8.493
Incidenza annuale dei costi (*)	3,6%	3,9% ogni anno	3,9% 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 20,1% prima dei costi e al 16,2% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,9%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 10 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: FvS Multi Asset Defensive

Emittente: Flossbach von Storch Invest S.A

ISIN: LU1245470080

Codice Interno: 20546

Combinazione CNP di appartenenza: OICR FLESSIBILI

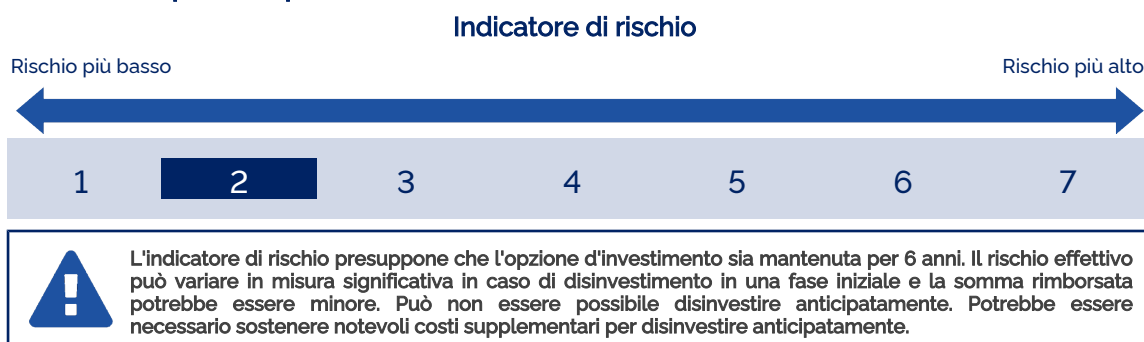
Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: La strategia di investimento dell'OICR viene definita sulla base dell'analisi fondamentale condotta dai mercati finanziari globali; inoltre gli investimenti dovranno essere selezionati in base a criteri Value. L'OICR investe il proprio patrimonio in titoli di ogni tipo, tra i quali, ad esempio, azioni, obbligazioni, strumenti del mercato monetario, certificati, altri prodotti strutturati - come, ad es., obbligazioni reverse convertibili, obbligazioni cum warrant e obbligazioni convertibili -, fondi target, derivati, liquidità e depositi a termine; tuttavia la quota azionaria è limitata al 35% del patrimonio. Fino al 20% del patrimonio può essere investito indirettamente in metalli preziosi. L'investimento in altri OICR è residuale. L'OICR può utilizzare strumenti finanziari derivati per coprire o incrementare il patrimonio. La valuta di riferimento del portafoglio è l'euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una bassa tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 2 su 7 che corrisponde alla classe di rischio basso. 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 capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 11 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 6 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo (€ 0)

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 6 anni
Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 7.920 -20,79%	€ 6.430 -7,09%
Sfavorevole	€ 8.840 -11,63%	€ 8.860 -1,99%
Moderato	€ 10.110 1,07%	€ 9.970 -0,04%
Favorevole	€ 11.100 10,96%	€ 10.910 1,46%

Scenario - Caso morte

In caso di decesso dell'Assicurato

Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi

€ 10.110 € 9.970

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2025 e il maggio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il dicembre 2019 e il dicembre 2025.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il agosto 2015 e il agosto 2021. Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 6 anni
Costi totali	€ 333	€ 2.007
Incidenza annuale dei costi (*)	3,3%	3,3% 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 3,3% prima dei costi e al 0% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 6 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,3%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 6 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: Generali IS Sycomore Ageing Population

Emittente: Generali Investments Luxembourg S.A.

ISIN: LU1234787205

Codice Interno: 20540

Combinazione CNP di appartenenza: OICR AZIONARIO

Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'obiettivo dell'OICR consiste nel sovraperformare il suo Benchmark e nell'offrire un apprezzamento del capitale a lungo termine, attraverso un processo di investimento sostenibile e responsabile in azioni quotate di società europee, come quelle che potrebbero apportare il maggior contributo alla tendenza demografica a lungo termine dell'invecchiamento della popolazione. L'OICR investe almeno il 90% del portafoglio in società quotate che i) contribuiscono agli obiettivi sociali legati alla tendenza a lungo termine dell'invecchiamento della popolazione e che hanno una struttura fondata su tre pilastri - sanità, pensioni e risparmi, e beni di consumo -; ii) non danneggiano in modo significativo altri obiettivi sociali o ambientali e iii) seguono buone pratiche di governance. Ai fini dell'OICR, per società europee si intendono società quotate su una borsa valori o costituite nell'Unione europea, nel Regno Unito, in Norvegia e in Svizzera. L'OICR può inoltre investire residualmente in azioni emesse in tutto il mondo, strumenti del mercato monetario, titoli di Stato, obbligazioni societarie, titoli convertibili e diritti di partecipazione, non soggetti al processo SRI. L'OICR può investire residualmente in altri OICR. L'OICR può ricorrere all'uso di strumenti finanziari e derivati a scopo di copertura e di una gestione efficiente del portafoglio, nonché per finalità d'investimento. Il sottostante di tali derivati è soggetto al processo SRI.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita significativa del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 14 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 9 anni		
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo [€ 0]		
Scenari - Caso vita	In caso di uscita dopo 1 anno Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	In caso di uscita dopo 9 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 4.340 -56,56%	€ 1.980 -16,46%
Sfavorevole	€ 8.120 -18,80%	€ 8.160 -2,23%
Moderato	€ 10.500 4,97%	€ 13.940 3,76%
Favorevole	€ 13.290 32,86%	€ 19.520 7,71%
Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.500	€ 13.940

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2025 e il maggio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il agosto 2016 e il agosto 2025.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il maggio 2012 e il maggio 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 9 anni
Costi totali	€ 367	€ 3.980
Incidenza annuale dei costi (*)	3,7%	3,8% 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 7,6% prima dei costi e al 3,8% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 9 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,8%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 9 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: Groupama Global Disruption Equity

Emittente: Groupama AM

ISIN: LU1897556350

Codice Interno: 22394

Combinazione CNP di appartenenza: OICR AZIONARIO

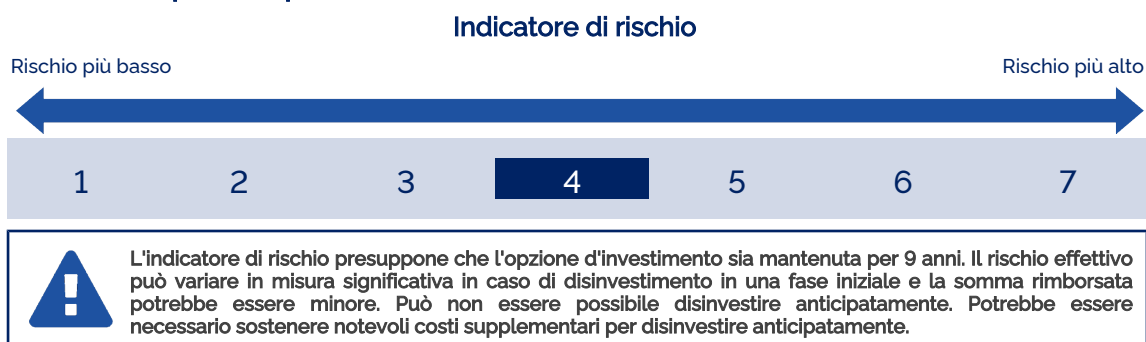
Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR investirà principalmente nei mercati azionari internazionali. L'esposizione minima al rischio azionario sarà pari al 75% del patrimonio netto. L'universo d'investimento comprenderà azioni di tutte le dimensioni di capitalizzazione e le zone geografiche preferite saranno quelle dell'MSCI World. Il prodotto può investire fino al 20% del patrimonio netto in certificati rappresentativi. In via accessoria, il prodotto può detenere liquidità. L'approccio ESG applicato al prodotto tiene conto di criteri relativi a ciascuno dei fattori ambientali, sociali e di governance, senza tuttavia essere un fattore determinante nel processo decisionale. Il Fondo può utilizzare derivati ai fini di una gestione efficiente del portafoglio o di investimento. La valuta di riferimento dell'OICR è l'Euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita significativa del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 14 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 9 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo [€ 0]

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 9 anni
Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 3.390 -66,10%	€ 1.230 -20,80%
Sfavorevole	€ 8.210 -17,95%	€ 9.850 -0,17%
Moderato	€ 11.010 10,08%	€ 24.220 10,33%
Favorevole	€ 15.260 52,62%	€ 29.890 12,94%

Scenario - Caso morte

In caso di decesso dell'Assicurato

Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 11.010	€ 24.220

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il gennaio 2025 e il maggio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il maggio 2016 e il maggio 2025.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il maggio 2017 e il maggio 2026. Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 9 anni
Costi totali	€ 394	€ 5.805
Incidenza annuale dei costi (*)	3,9%	4,2% 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 14,5% prima dei costi e al 10,3% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 9 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	4,2%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 9 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: Gs Global Fixed Income Portfolio (no hdg)

Emittente: Goldman Sachs Asset Management Global Services Limited

ISIN: LU0280841619

Codice Interno: 13811

Combinazione CNP di appartenenza: OICR OBBLIGAZIONARIO

Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

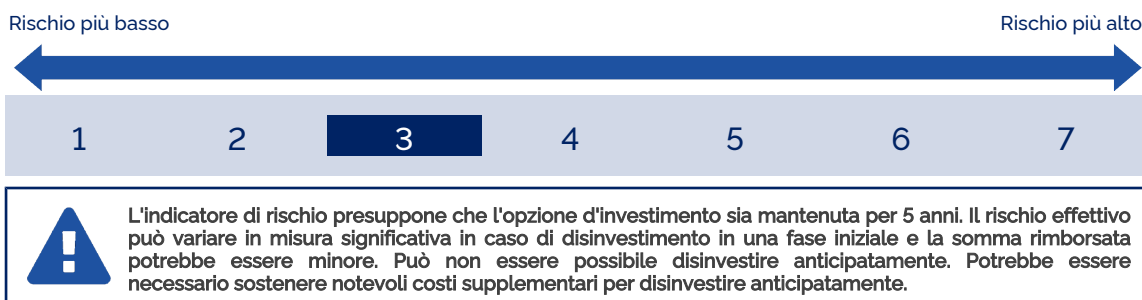
State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR intende fornire un reddito e una crescita del capitale nel lungo termine, investendo prevalentemente in obbligazioni con Rating Investment grade di qualsiasi tipo di emittente con sede in qualsiasi parte del mondo. L'OICR non investirà più di un terzo delle sue attività in altri titoli e strumenti. Inoltre esso non investirà più del 25% in titoli convertibili. Questi titoli convertibili possono comprendere obbligazioni convertibili contingenti (c.d. "Co.Co. bond"). L'OICR fa uso di strumenti derivati nell'ambito della sua politica di investimento per acquisire un'esposizione verso tassi di interesse, credito e/o valute allo scopo di incrementare il rendimento, ottenere una posizione di leva finanziaria e come copertura contro certi rischi. Una quota significativa dell'esposizione dell'OICR può essere generata tramite l'uso di strumenti derivati. La valuta di riferimento del portafoglio è il dollaro statunitense.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita moderata del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 3 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo (€ 0)

Scenari - Caso vita

Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 7.570 -24,34%	€ 6.320 -8,77%
Sfavorevole	€ 8.520 -14,78%	€ 8.210 -3,88%
Moderato	€ 9.880 -1,19%	€ 9.270 -1,52%
Favorevole	€ 11.260 12,61%	€ 10.330 0,65%

Scenario - Caso morte

In caso di decesso dell'Assicurato

Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 9.880	€ 9.270

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il giugno 2020 e il giugno 2025.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il novembre 2018 e il novembre 2023.
Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il luglio 2017 e il luglio 2022.
Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 260	€ 1.248
Incidenza annuale dei costi (*)	2,6%	2,6% 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 1,1% prima dei costi e al -1,5% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

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	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,6%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.
Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: Guinness Global Equity Income

Emittente: Waystone Management Company (IE) Limited

ISIN: IE00BVYPNZ31

Codice Interno: 21017

Combinazione CNP di appartenenza: OICR AZIONARIO

Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

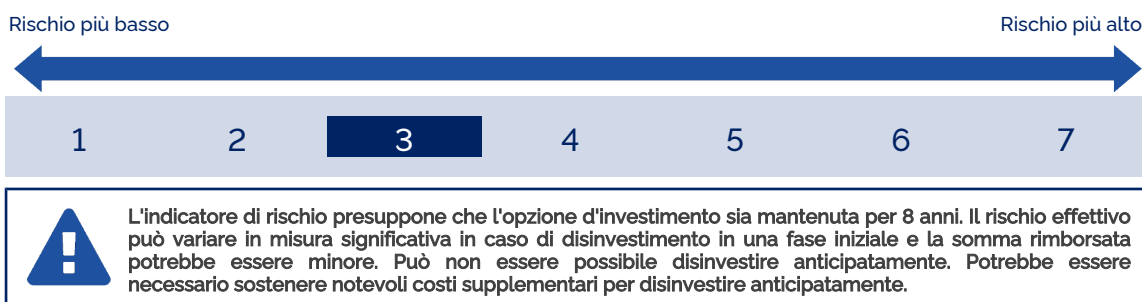
State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR investe in un portafoglio azionario con rendimento superiore al rendimento azionario medio globale. L'OICR può inoltre investire, in misura residuale, in obbligazioni con Rating Investment grade. L'OICR investe, in condizioni normali di mercato, almeno in 20 società Large cap senza vincoli geografici. La valuta di riferimento del portafoglio è il dollaro statunitense.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita significativa del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 3 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo [€ 0]

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 5.810 -41,93%	€ 3.620 -11,94%
Sfavorevole	€ 9.080 -9,18%	€ 8.160 -2,51%
Moderato	€ 10.700 7,00%	€ 18.540 8,02%
Favorevole	€ 13.340 33,38%	€ 20.950 9,69%

Scenario - Caso morte

	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.700 € 18.540

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2025 e il maggio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il luglio 2017 e il luglio 2025.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il dicembre 2013 e il dicembre 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Costi totali	€ 393	€ 4.372
Incidenza annuale dei costi (*)	3,9%	4,1% 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 12,1% prima dei costi e al 8% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	4,1%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 8 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: Invesco European High Income Ist.

Emittente: Invesco Management S.A.

ISIN: LU1625225666

Codice Interno: 19023

Combinazione CNP di appartenenza: OICR BILANCIATI

Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

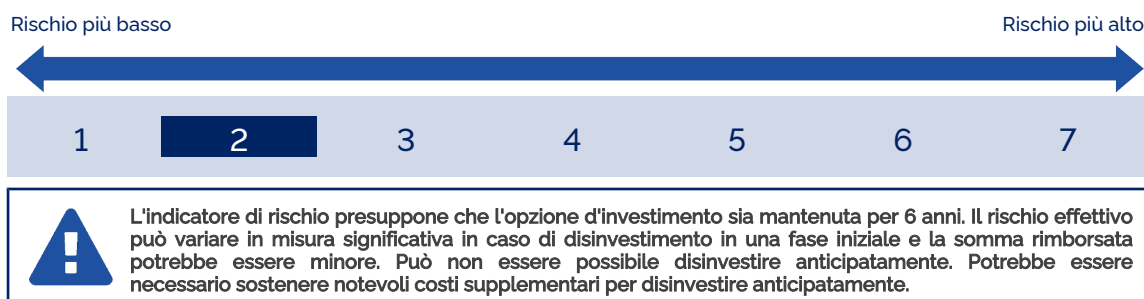
State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR investe principalmente in titoli di debito europei a rendimento più elevato e, in misura minore, in titoli azionari. Almeno il 70% delle attività totali dell'OICR sarà investito in titoli europei. L'OICR investirà oltre il 50% delle attività totali in titoli di debito europei. Fino al 30% delle attività totali potrà essere investito complessivamente in liquidità e suoi equivalenti, strumenti del mercato monetario, azioni e titoli legati ad azioni emessi da società o altri organismi non rispondenti ai requisiti sopra indicati, oppure in titoli di debito (comprese le obbligazioni convertibili) di emittenti in tutto il mondo. La valuta di riferimento del portafoglio è l'euro

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una bassa tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 2 su 7 che corrisponde alla classe di rischio basso. 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 capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 11 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 6 anni		
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo I€ OI	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 6 anni
Scenari - Caso vita	Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 7.570 -24,30%	€ 6.310 -7,40%
Sfavorevole	€ 8.450 -15,45%	€ 9.370 -1,08%
Moderato	€ 10.300 3,03%	€ 10.760 1,23%
Favorevole	€ 11.860 18,59%	€ 12.270 3,46%
Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.300	€ 10.760

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2025 e il maggio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il novembre 2019 e il novembre 2025.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il marzo 2020 e il marzo 2026.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 6 anni
Costi totali	€ 313	€ 1.951
Incidenza annuale dei costi (*)	3,1%	3,2% 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 4,4% prima dei costi e al 1,2% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 6 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,2%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 6 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: Invesco India

Emittente: Invesco Management S.A.

ISIN: LU1642786039

Codice Interno: 16284

Combinazione CNP di appartenenza: OICR AZIONARIO

Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

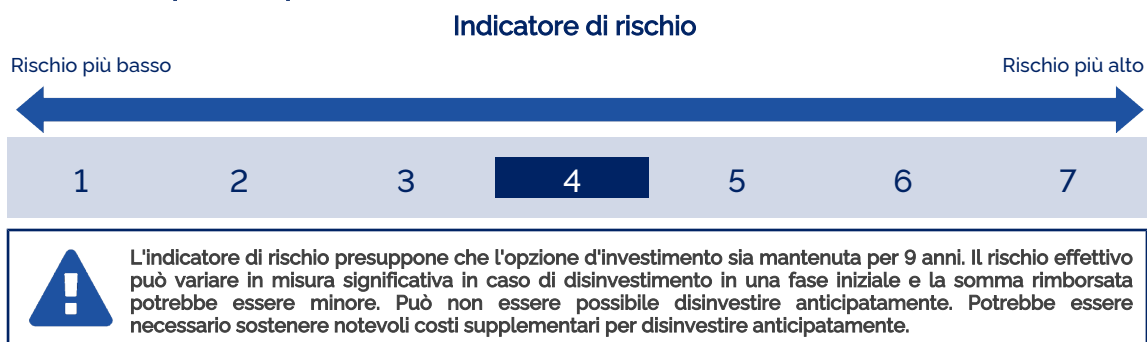
Obiettivi dell'opzione di investimento: Almeno il 70% degli attivi totali dell'OICR (al netto degli attivi liquidi accessori) sarà investito in azioni o titoli assimilabili alle azioni di imprese indiane. Un investimento contenuto è destinato alla liquidità e suoi equivalenti, strumenti del mercato monetario, azioni e strumenti legati ad azioni emessi da società o altri organismi non rispondenti ai requisiti sopra indicati, oppure in titoli di debito (comprese obbligazioni convertibili) di emittenti di tutto il mondo.

La selezione dei titoli in portafoglio rispetta i criteri ESG.

La valuta di riferimento è il Dollaro statunitense.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita significativa del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 14 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 9 anni		
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo (€ 0)		
Scenari - Caso vita	In caso di uscita dopo 1 anno Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	In caso di uscita dopo 9 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 4.360 -56,43%	€ 1.820 -17,25%
Sfavorevole	€ 6.910 -30,86%	€ 5.990 -5,53%
Moderato	€ 10.300 2,99%	€ 17.910 6,69%
Favorevole	€ 16.710 67,14%	€ 25.290 10,86%
Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.300	€ 17.910

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il dicembre 2024 e il maggio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il settembre 2012 e il settembre 2021.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il agosto 2013 e il agosto 2022.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 9 anni
Costi totali	€ 390	€ 4.654
Incidenza annuale dei costi (*)	3,9%	4,0% 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 10,7% prima dei costi e al 6,7% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 9 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	4,0%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 9 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: Invesco Pan European Small Cap Equity

Emittente: Invesco Advisers, Inc.

ISIN: LU1934328326

Codice Interno: 21909

Combinazione CNP di appartenenza: OICR AZIONARIO

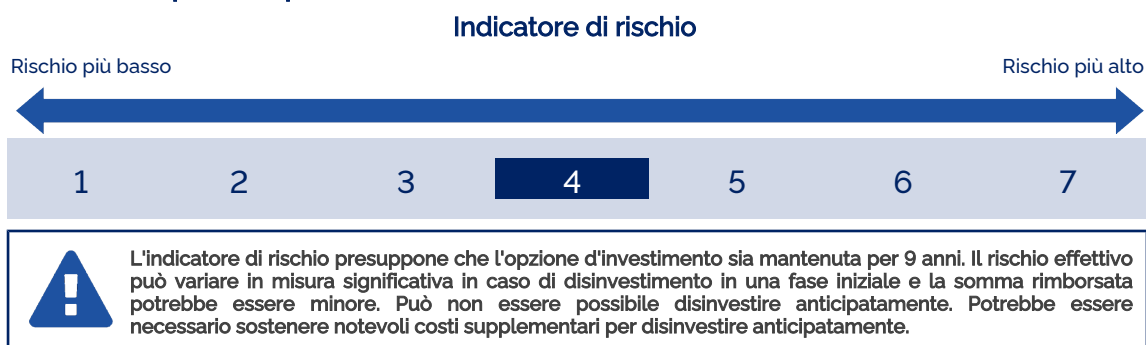
Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR intende investire principalmente in azioni di società di piccole dimensioni. Il Fondo investe principalmente in Europa e può utilizzare derivati (strumenti complessi) ai fini di una gestione più efficiente, con l'intento di ridurre il rischio, ridurre i costi e/o generare ulteriore capitale o reddito. Il gestore considera i criteri ambientali, sociali e di governance (ESG) nella selezione degli investimenti. La valuta di riferimento del portafoglio è l'Euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita significativa del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 14 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 9 anni		
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo (€ 0)		
Scenari - Caso vita	In caso di uscita dopo 1 anno Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	In caso di uscita dopo 9 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 3.680 -63,24%	€ 1.490 -19,08%
Sfavorevole	€ 7.210 -27,94%	€ 8.690 -1,55%
Moderato	€ 10.730 7,29%	€ 14.750 4,42%
Favorevole	€ 18.300 83,01%	€ 21.040 8,62%
Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.730	€ 14.750

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il maggio 2025 e il maggio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il luglio 2013 e il luglio 2022.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il maggio 2012 e il maggio 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere

necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 9 anni
Costi totali	€ 378	€ 4.200
Incidenza annuale dei costi (*)	3,8%	3,9% 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 8,3% prima dei costi e al 4,4% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 9 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,9%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 9 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: Invesco Sustainable Allocation

Emittente: Invesco Asset Management Limited

ISIN: LU1701704584

Codice Interno: 21906

Combinazione CNP di appartenenza: OICR BILANCIATI

Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

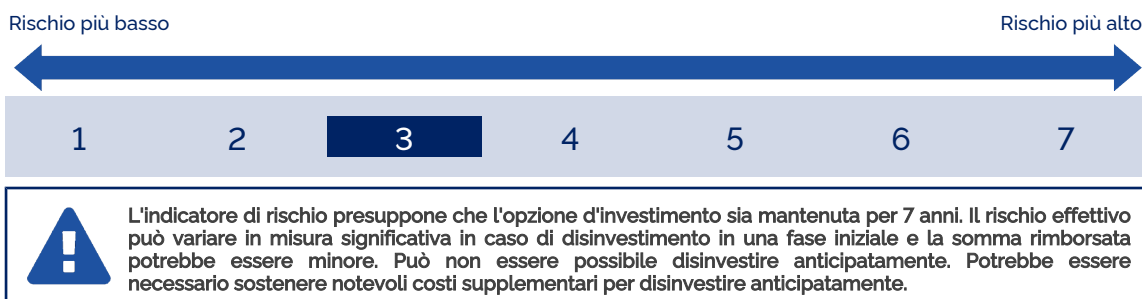
State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR investe principalmente in un'allocation flessibile di azioni di società e strumenti di debito di tutto il mondo, che soddisfino i criteri del gestore degli investimenti in materia di sostenibilità. I criteri di sostenibilità includeranno linee guida ambientali, sociali e di governance (ESG) nonché linee guida etiche che saranno riesaminate ed applicate su base continuativa. Lo screening sarà utilizzato per escludere società e/o emittenti che non soddisfano i criteri del Fondo. Il gestore degli investimenti utilizzerà inoltre lo screening per identificare società e/o emittenti con prassi e standard complessivi sufficienti rispetto agli omologhi in termini di caratteristiche ESG e di sviluppo sostenibile ai fini dell'inclusione nell'universo del Fondo. È possibile ricorrere ad un uso significativo di derivati al fine di ridurre il rischio e/o generare capitale o reddito addizionale e/o raggiungere i propri obiettivi d'investimento generando livelli variabili di leva finanziaria. Il gestore considera i criteri ambientali, sociali e di governance (ESG) nella selezione degli investimenti. La valuta di riferimento del portafoglio è l'Euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 3 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo I€ OI

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 6.740 -32,56%	€ 4.850 -9,83%
Sfavorevole	€ 8.840 -11,64%	€ 9.090 -1,35%
Moderato	€ 9.850 -1,51%	€ 10.470 0,65%
Favorevole	€ 12.020 20,18%	€ 14.870 5,83%

Scenario - Caso morte

	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 9.850
	€ 10.470

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il settembre 2015 e il settembre 2022.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il dicembre 2014 e il dicembre 2021.
Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il maggio 2019 e il maggio 2026.
Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 293	€ 2.108
Incidenza annuale dei costi (*)	2,9%	3,0% 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 3,7% prima dei costi e al 0,7% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,0%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 7 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.
Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: Janus Henderson Japan Smaller Companies

Emittente: Henderson Horizon Fund Management (Luxembourg) S.A.

ISIN: LU0011890265

Codice Interno: 16285

Combinazione CNP di appartenenza: OICR AZIONARIO

Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

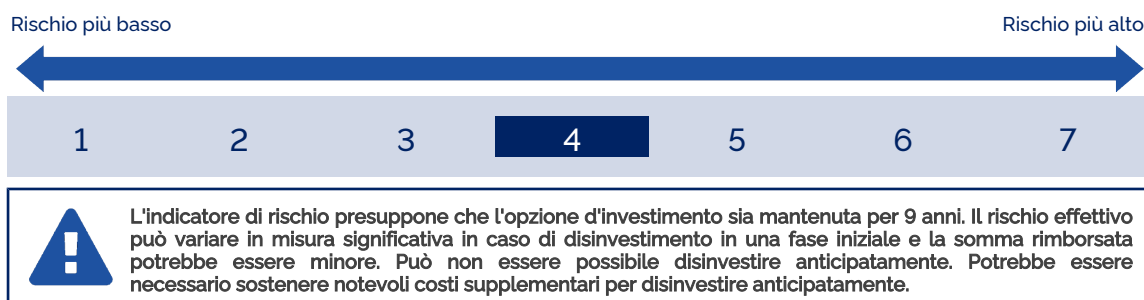
State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR investe almeno due terzi del relativo patrimonio complessivo in azioni o titoli assimilabili di società giapponesi di piccole dimensioni di qualsiasi settore. L'OICR può inoltre investire in strumenti del mercato monetario e depositi bancari. La valuta di riferimento del portafoglio è lo Yen giapponese.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita significativa del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Attenzione al rischio cambio. L'OICR effettua pagamenti in una valuta straniera, quindi il rendimento finale che otterrete dipenderà dal tasso di cambio tra tale valuta e l'euro.

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 negli ultimi 14 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 9 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo I€ OI

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 9 anni
	Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 3.940 -60,65%	€ 1.780 -17,44%
Sfavorevole	€ 7.770 -22,35%	€ 11.810 1,86%
Moderato	€ 10.670 6,75%	€ 17.390 6,34%
Favorevole	€ 14.420 44,24%	€ 28.060 12,15%

Scenario - Caso morte

In caso di decesso dell'Assicurato

	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi
	€ 10.670
	€ 17.390

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il maggio 2025 e il maggio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il settembre 2014 e il settembre 2023.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il settembre 2012 e il settembre 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 9 anni
Costi totali	€ 391	€ 4.482
Incidenza annuale dei costi (*)	3,9%	3,9% 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 10,2% prima dei costi e al 6,3% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 9 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,9%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 9 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: JPM Asia Pacific Income

Emittente: JPMorgan Investment Management Inc.

ISIN: LU0210527791

Codice Interno: 16286

Combinazione CNP di appartenenza: OICR BILANCIATI

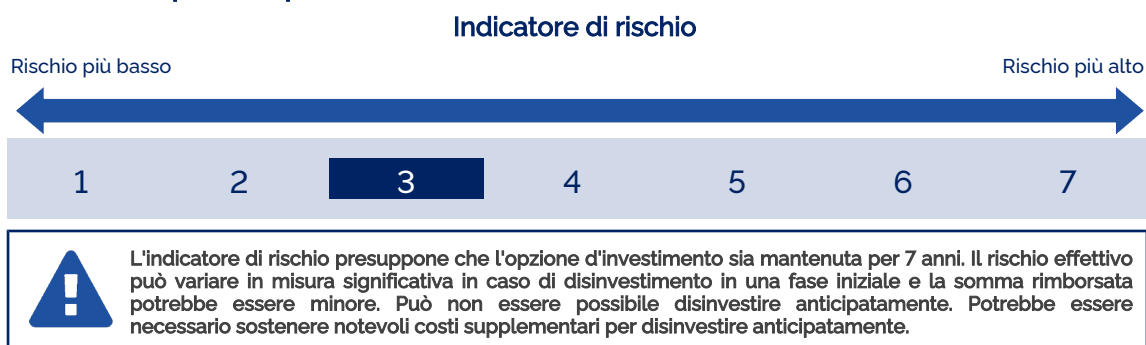
Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR investe almeno il 67% degli attivi (ad esclusione della liquidità e di strumenti equivalenti) in titoli azionari, titoli di debito, titoli convertibili e Real Estate Investment Trust ("REIT"). L'OICR investirà tra un minimo del 25% e un massimo del 75% del suo patrimonio in titoli azionari e tra il 25% e il 75% del suo patrimonio in titoli di debito. In via residuale possono essere detenuti liquidità e strumenti equivalenti, oltre che altri OICR. La valuta di riferimento del portafoglio è il dollaro statunitense.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 3 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Attenzione al rischio cambio. L'OICR effettua pagamenti in una valuta straniera, quindi il rendimento finale che otterrete dipenderà dal tasso di cambio tra tale valuta e l'euro.

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 negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo [€ 0]

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 6.070 -39,27%	€ 4.810 -9,94%
Sfavorevole	€ 8.670 -13,27%	€ 10.260 0,36%
Moderato	€ 10.380 3,75%	€ 11.820 2,42%
Favorevole	€ 13.180 31,77%	€ 14.620 5,58%

Scenario - Caso morte

In caso di decesso dell'Assicurato

Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 10.380	€ 11.820

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2025 e il maggio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il giugno 2018 e il giugno 2025.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il giugno 2014 e il giugno 2021. Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 321	€ 2.449
Incidenza annuale dei costi (*)	3,2%	3,3% 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 5,7% prima dei costi e al 2,4% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,3%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 7 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: JPM Euro Government Bond

Emittente: JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.

ISIN: LU0363447680

Codice Interno: 16249

Combinazione CNP di appartenenza: OICR OBBLIGAZIONARIO

Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: Almeno il 67% degli attivi complessivi dell'OICR (escluso il denaro e strumenti equivalenti) viene investito in titoli di debito governativi dei paesi membri dell'Unione Europea. In via accessoria possono essere detenuti strumenti a breve termine del mercato monetario, depositi presso istituti di credito e quote di altri OICR che investono nel mercato monetario. L'OICR non investe in obbligazioni convertibili, azioni o altri diritti di partecipazione. La valuta di riferimento del portafoglio è l'euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita moderata del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 3 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni		
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo (€ 0)		
Scenari - Caso vita	In caso di uscita dopo 1 anno Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	In caso di uscita dopo 5 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 7.490 -25,11%	€ 6.320 -8,78%
Sfavorevole	€ 8.060 -19,45%	€ 7.870 -4,67%
Moderato	€ 9.930 -0,66%	€ 8.280 -3,72%
Favorevole	€ 11.040 10,41%	€ 10.190 0,39%
Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 9.930	€ 8.280

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il agosto 2019 e il agosto 2024.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il novembre 2019 e il novembre 2024.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il novembre 2016 e il novembre 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere

necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 243	€ 1.137
Incidenza annuale dei costi (*)	2,4%	2,4% 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 -1,3% prima dei costi e al -3,7% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

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	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,4%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: JPM Global Government Bond

Emittente: JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.

ISIN: LU0406674076

Codice Interno: 16250

Combinazione CNP di appartenenza: OICR OBBLIGAZIONARIO

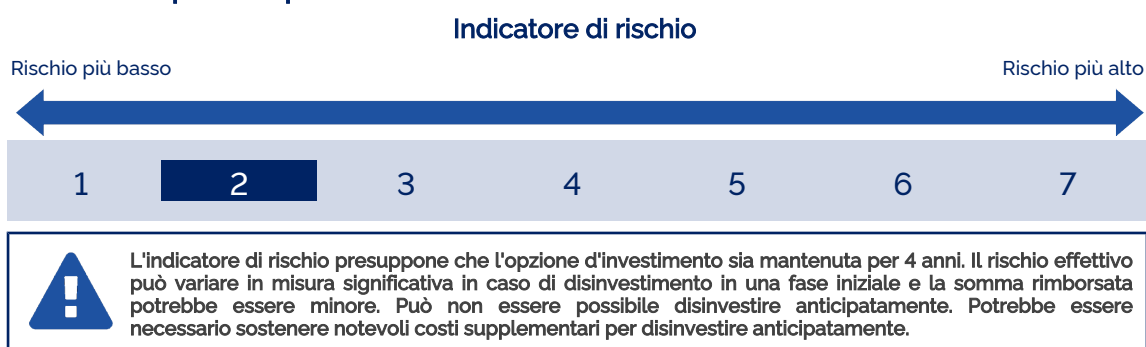
Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: Almeno il 67% degli attivi complessivi dell'OICR (escluso il denaro e strumenti equivalenti) viene investito in titoli di debito governativi di tutto il mondo. In via accessoria possono essere detenuti strumenti a breve termine del mercato monetario, depositi presso istituti di credito e quote di altri OICR che investono nel mercato monetario. L'OICR non investe in obbligazioni convertibili, azioni o altri diritti di partecipazione. La valuta di riferimento del portafoglio è l'euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita moderata del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una bassa tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 2 su 7 che corrisponde alla classe di rischio basso. 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 capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni		
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo (€ 0)		
Scenari - Caso vita	In caso di uscita dopo 1 anno Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	In caso di uscita dopo 4 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 8.100 -19,00%	€ 7.410 -7,21%
Sfavorevole	€ 8.430 -15,67%	€ 7.780 -6,08%
Moderato	€ 9.800 -2,03%	€ 8.540 -3,86%
Favorevole	€ 10.660 6,61%	€ 10.190 0,48%
Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 9.800	€ 8.540

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il ottobre 2019 e il ottobre 2023.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il aprile 2019 e il aprile 2023.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il novembre 2016 e il novembre 2020.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere

necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
Costi totali	€ 243	€ 922
Incidenza annuale dei costi (*)	2,4%	2,4% 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 -1,5% prima dei costi e al -3,9% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 4 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,4%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 4 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: Jupiter Global High Yield Bond

Emittente: Jupiter Asset Management Limited

ISIN: LU1981108175

Codice Interno: 22873

Combinazione CNP di appartenenza: OICR OBBLIGAZIONARIO

Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

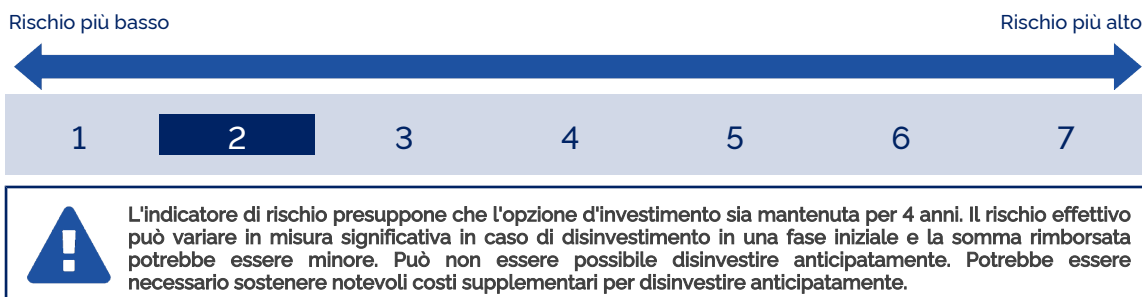
State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR mira a conseguire una crescita del capitale e del reddito nel medio-lungo periodo investendo in un portafoglio di obbligazioni globali ad alto rendimento. Il Fondo investirà almeno il 70% del suo valore in un portafoglio di obbligazioni societarie globali ad alto rendimento. Il Fondo può inoltre investire in altri valori mobiliari, strumenti del mercato monetario e depositi. Il Fondo può ricorrere all'uso di strumenti derivati allo scopo di generare rendimenti (ovvero per finalità di investimento) e/o ridurre i suoi costi e/o rischi complessivi. La valuta di riferimento dell'OICR è l'Euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita moderata del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una bassa tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 2 su 7 che corrisponde alla classe di rischio basso. 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 capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni		
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo I € OI	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
Scenari - Caso vita	Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 7.760 -22,41%	€ 7.380 -7,32%
Sfavorevole	€ 8.570 -14,28%	€ 9.670 -0,84%
Moderato	€ 10.290 2,93%	€ 10.810 1,97%
Favorevole	€ 12.720 27,16%	€ 13.150 7,08%
Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.290	€ 10.810

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2025 e il maggio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il aprile 2018 e il aprile 2022.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il marzo 2020 e il marzo 2024.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
Costi totali	€ 274	€ 1.146
Incidenza annuale dei costi (*)	2,7%	2,8% 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 4,8% prima dei costi e al 2% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 4 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,8%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 4 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: Jupiter Gold & Silver

Emittente: Jupiter Asset Management Limited

ISIN: IE00BYVJRF70

Codice Interno: 22883

Combinazione CNP di appartenenza: OICR AZIONARIO

Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

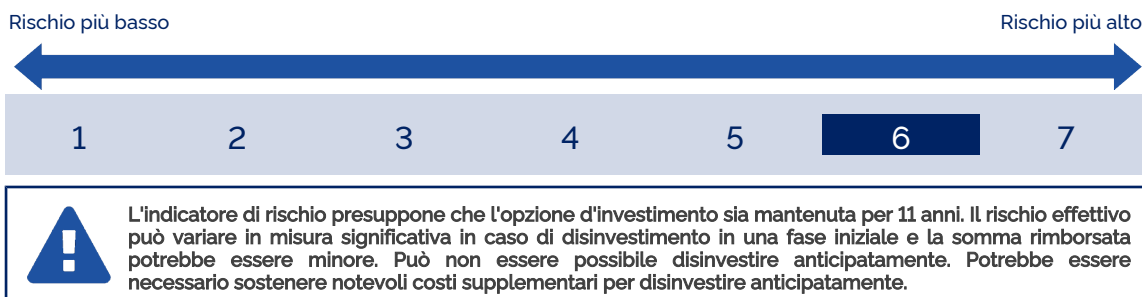
State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR persegue un rendimento totale combinando crescita del capitale e reddito principalmente attraverso azioni di società incluse nel settore dell'oro e dell'argento (miniere e detenzione di lingotti). Investe almeno il 70 % del patrimonio in azioni e titoli simili quotati globalmente, includendo anche ETF per una migliore esposizione all'andamento del prezzo dei metalli preziosi. Il fondo può impiegare strumenti derivati (tanto in posizioni long che short) per migliorare i rendimenti e ridurre costi o rischi, potendo anche generare leva finanziaria. La valuta di riferimento è l'EURO.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita significativa del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una alta tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 6 su 7 che corrisponde alla classe di rischio secondo più alto. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello alto e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 16 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 11 anni			
Esempio di investimento: € 10.000			
Premio assicurativo I€ OI	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 6 anni	In caso di uscita dopo 11 anni
Scenari - Caso vita	Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 1.490 -85,15%	€ 490 -39,41%	€ 110 -33,71%
Sfavorevole	€ 4.420 -55,76%	€ 3.950 -14,35%	€ 4.760 -6,53%
Moderato	€ 9.600 -3,99%	€ 11.210 1,92%	€ 6.680 -3,61%
Favorevole	€ 27.960 179,55%	€ 42.200 27,12%	€ 48.340 15,40%
Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 9.600	€ 11.210	€ 6.680

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il agosto 2011 e il agosto 2022.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il gennaio 2013 e il gennaio 2024.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2015 e il febbraio 2026.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 6 anni	In caso di uscita dopo 11 anni
Costi totali	€ 367	€ 2.350	€ 4.413
Incidenza annuale dei costi (*)	3,7%	3,7% ogni anno	4,8% 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 1,2% prima dei costi e al -3,6% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 11 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	4,8%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 11 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: L&G Glb Unconstrained Bd Plus

Emittente: Legal & General Investment Management

ISIN: LU0989308175

Codice Interno: 23863

Combinazione CNP di appartenenza: OICR OBBLIGAZIONARIO

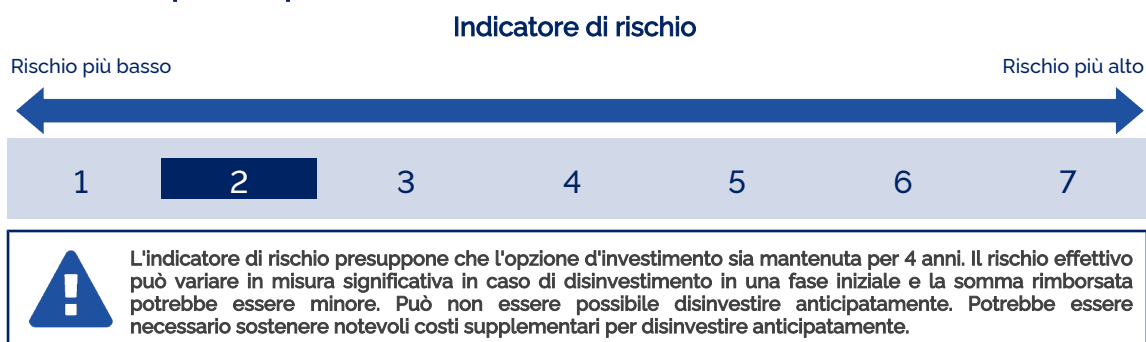
Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR ha come obiettivo fornire una combinazione di crescita del capitale e reddito superiore a quella del benchmark ICE BofA USD 3 Month Deposit Offered Rate Constant Maturity Total Return Index, con l'intento di generare rendimenti positivi in tutte le condizioni di mercato attraverso una gestione attiva. L'OICR investe principalmente in strumenti obbligazionari e altri titoli di debito emessi da governi e società a livello globale, sia investment grade sia high yield, in diverse valute, e può utilizzare ampiamente strumenti derivati sia a fini di investimento sia per una gestione efficiente del portafoglio; il gestore tiene in considerazione fattori ambientali e sociali nella gestione degli investimenti; la valuta di denominazione del fondo è Euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita moderata del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una bassa tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 2 su 7 che corrisponde alla classe di rischio basso. 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 capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni		In caso di uscita dopo 1 anno		In caso di uscita dopo 4 anni	
Esempio di investimento: € 10.000		Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)			
Premio assicurativo [€ 0]					
Scenari - Caso vita					
Minimo		Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.			
Stress		€ 8.130 -18,66%		€ 7.770 -6,12%	
Sfavorevole		€ 9.030 -9,70%		€ 9.590 -1,04%	
Moderato		€ 10.150 1,55%		€ 10.580 1,43%	
Favorevole		€ 11.280 12,75%		€ 11.470 3,50%	
Scenario - Caso morte		Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi			
In caso di decesso dell'Assicurato		€ 10.150		€ 10.580	

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2025 e il maggio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2019 e il febbraio 2023.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il agosto 2017 e il agosto 2021. Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
Costi totali	€ 251	€ 1.042
Incidenza annuale dei costi (*)	2,5%	2,6% 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 4% prima dei costi e al 1,4% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 4 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,6%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 4 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: Lazard Euro Corporate High Yield Bond

Emittente: Lazard Frères Gestion

ISIN: FRO010505313

Codice Interno: 22094

Combinazione CNP di appartenenza: OICR OBBLIGAZIONARIO

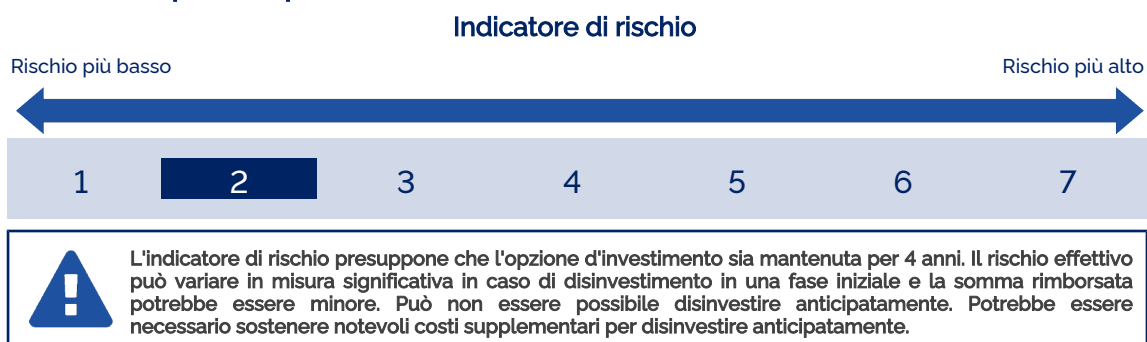
Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR investe in un portafoglio composto essenzialmente da obbligazioni, titoli di Stato di paesi membri dell'Ocse e titoli di credito negoziabili denominati in euro fino a un massimo del 100% del patrimonio netto; obbligazioni convertibili in azioni, azioni preferenziali nella misura in cui possono essere analizzate come debiti super subordinati, OICVM o FIA monetari, monetari a breve termine o obbligazionari che investano a loro volta almeno il 10% del patrimonio netto in altri OICR. È possibile usare derivati ai fini di copertura dal rischio di credito, cambio e di tasso. Il gestore considera i criteri ambientali, sociali e di governance (ESG) nella selezione degli investimenti. La valuta di riferimento del portafoglio è l'Euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita moderata del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una bassa tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 2 su 7 che corrisponde alla classe di rischio basso. 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 capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo (€ 0)

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 8.410 -15,86%	€ 7.560 -6,76%
Sfavorevole	€ 8.590 -14,14%	€ 9.280 -1,84%
Moderato	€ 10.310 3,06%	€ 10.550 1,34%
Favorevole	€ 11.910 19,11%	€ 11.920 4,49%

Scenario - Caso morte

In caso di decesso dell'Assicurato

Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi

€ 10.310 € 10.550

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il settembre 2018 e il settembre 2022.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il giugno 2016 e il giugno 2020.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il marzo 2020 e il marzo 2024. Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
Costi totali	€ 299	€ 1.235
Incidenza annuale dei costi (*)	3,0%	3,0% 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 4,3% prima dei costi e al 1,3% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 4 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,0%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 4 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: Lemanik Active Short Term Credit

Emittente: Lemanik Asset Management S.A.

ISIN: LU0117369479

Codice Interno: 21015

Combinazione CNP di appartenenza: OICR OBBLIGAZIONARIO

Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

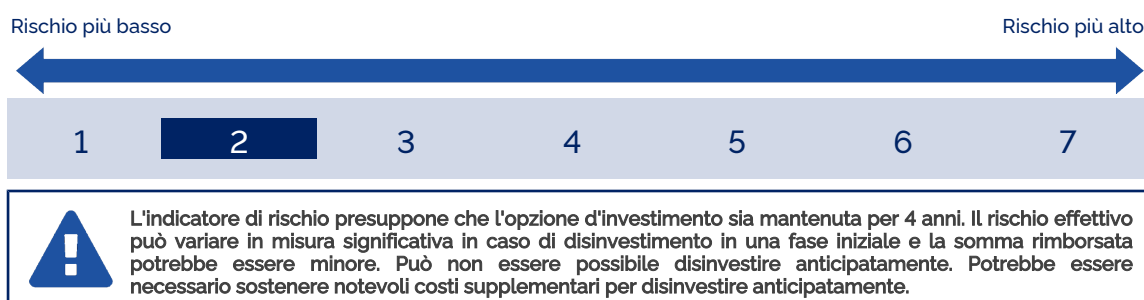
State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR investe principalmente le proprie attività in obbligazioni e strumenti del mercato monetario, principalmente con scadenze inferiori ai 24 mesi e senza limitazioni di Duration e di Rating. La strategia consiste nell'investire in attività denominate in valute internazionali senza alcuna limitazione geografica o economica. Il gestore è libero di gestire l'esposizione ai tassi di cambio e può decidere di servirsi o meno di una copertura del rischio di cambio. L'OICR può inoltre investire in un'ampia gamma di titoli e detenere, in via accessoria, liquidità e strumenti equivalenti. L'OICR può utilizzare strumenti finanziari derivati allo scopo di ridurre la possibilità di perdite finanziarie oppure per conseguire guadagni più elevati. La valuta di riferimento del portafoglio è l'euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita moderata del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una bassa tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 2 su 7 che corrisponde alla classe di rischio basso. 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 capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni		In caso di uscita dopo 1 anno		In caso di uscita dopo 4 anni	
Esempio di investimento: € 10.000		Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)			
Premio assicurativo (€ 0)					
Scenari - Caso vita					
Minimo		Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.			
Stress		€ 8.760 -12,40%		€ 8.930 -2,80%	
Sfavorevole		€ 8.760 -12,40%		€ 8.980 -2,66%	
Moderato		€ 9.970 -0,32%		€ 9.940 -0,16%	
Favorevole		€ 11.340 13,42%		€ 11.570 3,70%	
Scenario - Caso morte		Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi			
In caso di decesso dell'Assicurato		€ 9.970		€ 9.940	

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il maggio 2016 e il maggio 2020.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il giugno 2017 e il giugno 2021.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il marzo 2020 e il marzo 2024. Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
Costi totali	€ 329	€ 1.316
Incidenza annuale dei costi (*)	3,3%	3,3% 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 3,1% prima dei costi e al -0,2% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 4 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,3%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 4 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: Lombard Convertible Bond Ist.

Emittente: Lombard Odier Funds (Europe) S.A.

ISIN: LU0209988657

Codice Interno: 19035

Combinazione CNP di appartenenza: OICR OBBLIGAZIONARIO

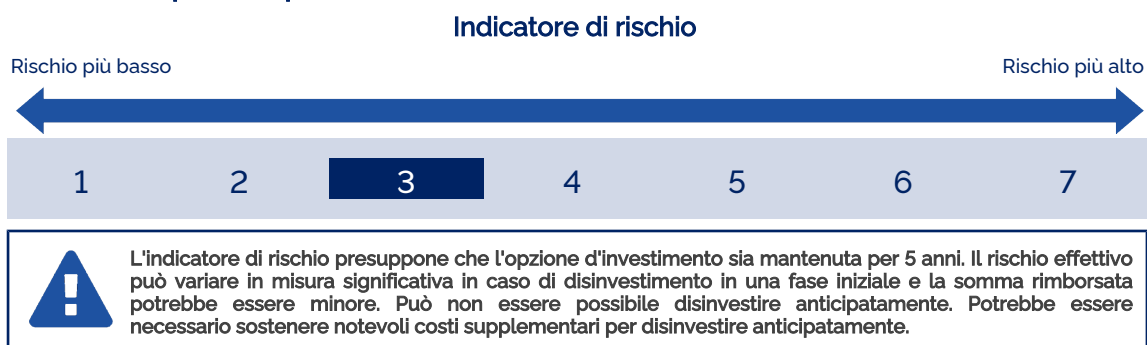
Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR investe per almeno due terzi degli attivi in obbligazioni convertibili in titoli e in strumenti correlati come warrant e azioni convertibili privilegiate, denominati in varie valute, nonché in obbligazioni convertibili sintetiche (acquisto individuale di obbligazioni e opzioni o di obbligazioni convertibili e opzioni) e strumenti finanziari derivati su obbligazioni convertibili. L'OICR investe in modo contenuto in altri OICR e/o in disponibilità liquide. L'OICR non può detenere più del 10% dei propri attivi netti direttamente in azioni. La valuta di riferimento è l'euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita moderata del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 3 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 nei diagrammi basati sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo (€ 0)

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 7.390 -26,12%	€ 6.350 -8,68%
Sfavorevole	€ 8.050 -19,48%	€ 8.490 -3,21%
Moderato	€ 10.090 0,88%	€ 9.580 -0,85%
Favorevole	€ 12.300 22,95%	€ 11.150 2,20%

Scenario - Caso morte

In caso di decesso dell'Assicurato

Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 10.090	€ 9.580

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il ottobre 2017 e il ottobre 2022.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il marzo 2019 e il marzo 2024.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il giugno 2016 e il giugno 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere

necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 291	€ 1.424
Incidenza annuale dei costi (*)	2,9%	2,9% 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 2% prima dei costi e al -0,9% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

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	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,9%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: Lombard Global BBB-BB Fundamental

Emittente: Lombard Odier Funds (Europe) S.A.

ISIN: LU0866422719

Codice Interno: 16253

Combinazione CNP di appartenenza: OICR OBBLIGAZIONARIO

Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR investe almeno due terzi del portafoglio in obbligazioni e altri titoli di debito a tasso fisso o variabile e a breve termine denominati nelle principali valute internazionali. L'OICR può investire fino ad un terzo degli attivi in i) titoli di debito di emittenti governativi, ii) titoli di debito denominati in altre valute (comprese valute dei mercati emergenti), iii) titoli di debito che possono essere classificati superiori a BBB o inferiori a BB, ma non inferiori a B, iv) obbligazioni co-co e/o v) disponibilità liquide ed equivalenti. È possibile un investimento residuale in altri OICR. L'OICR promuove caratteristiche ambientali e/o sociali e il gestore adotta dei criteri ESG nella scelta dei titoli in portafoglio.

La valuta di riferimento del portafoglio è il dollaro statunitense.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita moderata del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 3 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni			
Esempio di investimento: € 10.000			
Premio assicurativo € 0			
Scenari - Caso vita	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	
	Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 7.480 -25,17%	€ 6.480	-8,32%
Sfavorevole	€ 8.310 -16,94%	€ 8.790	-2,55%
Moderato	€ 9.870 -1,28%	€ 9.290	-1,46%
Favorevole	€ 11.180 11,76%	€ 10.490	0,96%
Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 9.870	€ 9.290	

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2025 e il maggio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il giugno 2019 e il giugno 2024.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il novembre 2016 e il novembre 2021. Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 303	€ 1.484
Incidenza annuale dei costi (*)	3,0%	3,1% 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 1,6% prima dei costi e al -1,5% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

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	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,1%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: M&G (Lux) Global Sustain Paris Aligned

Emittente: M&G Investment Management Limited

ISIN: LU1670715546

Codice Interno: 19017

Combinazione CNP di appartenenza: OICR AZIONARIO

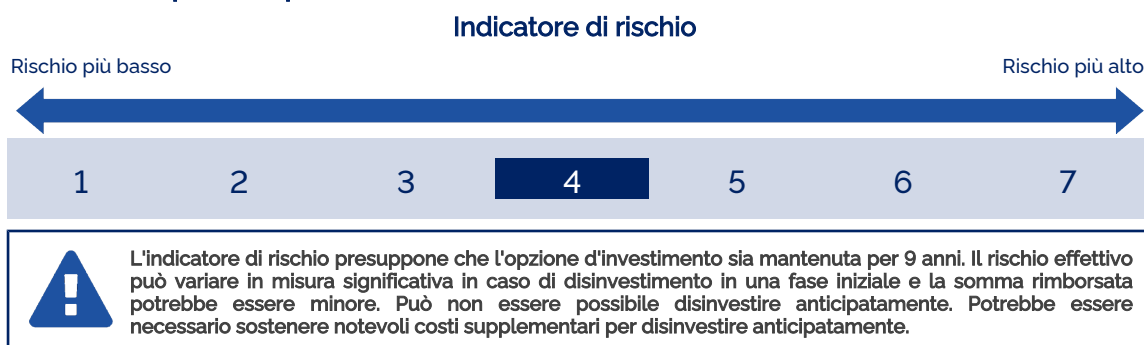
Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: Almeno l'80% dell'OICR viene investito in titoli di società appartenenti ad un'ampia gamma di settori, aree geografiche e capitalizzazioni di mercato. L'OICR ha un portafoglio concentrato e detiene solitamente meno di 40 titoli. L'OICR può inoltre investire, direttamente o tramite altri OICR, anche della medesima SGR, in altri valori mobiliari e può detenere liquidità al fine di avere maggiori disponibilità liquide. La valuta di riferimento del portafoglio è il dollaro statunitense.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita significativa del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 14 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 9 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo (€ OI)

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 9 anni
Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 3.580 -64,20%	€ 1.770 -17,48%
Sfavorevole	€ 8.770 -12,33%	€ 7.830 -2,69%
Moderato	€ 10.660 6,59%	€ 19.720 7,84%
Favorevole	€ 13.700 36,97%	€ 23.910 10,17%

Scenario - Caso morte

In caso di decesso dell'Assicurato

Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 10.660	€ 19.720

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il gennaio 2025 e il maggio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il gennaio 2014 e il gennaio 2023.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il dicembre 2012 e il dicembre 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere

necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 9 anni
Costi totali	€ 364	€ 4.769
Incidenza annuale dei costi (*)	3,6%	3,8% 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 11,6% prima dei costi e al 7,8% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 9 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,8%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 9 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: M&G European Credit Investment

Emittente: M&G Investment Management Limited

ISIN: LU2188668326

Codice Interno: 19527

Combinazione CNP di appartenenza: OICR OBBLIGAZIONARIO

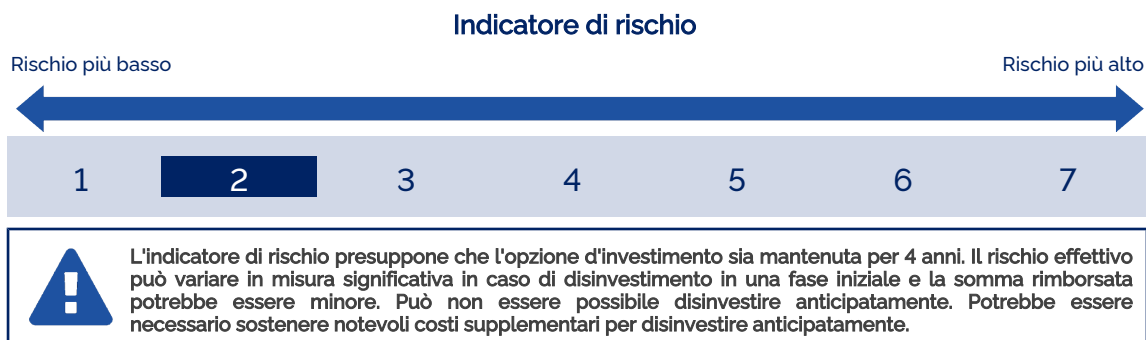
Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR investirà almeno il 70% del patrimonio in titoli di stato, obbligazioni Corporate con Rating Investment grade e titoli strutturati, garantiti da attività (ABS) denominati in euro. L'OICR, rispetto al proprio patrimonio, può investire fino al i) 20% in ABS; ii) 15% in obbligazioni con Rating inferiore ad Investment grade; iii) 10% in obbligazioni convertibili e convertibili contingententi (c.d. "Co.Co. bond"); iv) 5% in titoli azionari, ricevuti a seguito di ristrutturazioni o conversioni. L'OICR può investire indirettamente, tramite strumenti derivati per assumere posizioni long e short al fine di raggiungere l'obiettivo di investimento, per una gestione efficiente del portafoglio e a fini di copertura. L'OICR può altresì investire in altre attività, ivi inclusi altri OICR, disponibilità liquide ed equivalenti di cassa, depositi e altri strumenti di debito.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita moderata del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una bassa tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 2 su 7 che corrisponde alla classe di rischio basso. 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 capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni			
Esempio di investimento: € 10.000			
Premio assicurativo [€ 0]			
Scenari - Caso vita		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
	Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 8.140 -18,61%		€ 7.260 -7,70%
Sfavorevole	€ 8.310 -16,87%		€ 8.310 -4,52%
Moderato	€ 10.030 0,28%		€ 9.230 -1,98%
Favorevole	€ 10.880 8,85%		€ 10.330 0,82%
Scenario - Caso morte		Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato		€ 10.030	€ 9.230

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il settembre 2019 e il settembre 2023.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2021 e il febbraio 2025.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il maggio 2022 e il maggio 2026. Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
Costi totali	€ 225	€ 884
Incidenza annuale dei costi (*)	2,3%	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 0,3% prima dei costi e al -2% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 4 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,3%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 4 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: M&G European Inflation Linked Corporate Bond

Emittente: M&G Investment Management Limited

ISIN: LU1582984495

Codice Interno: 21754

Combinazione CNP di appartenenza: OICR OBBLIGAZIONARIO

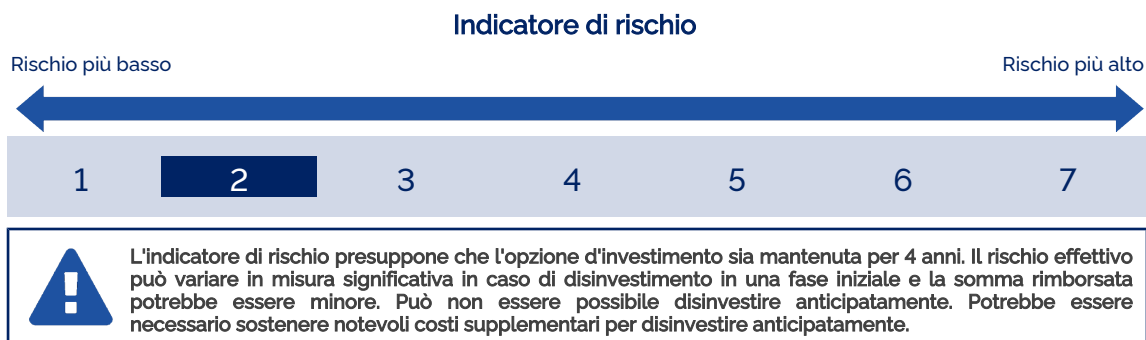
Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR ha l'obiettivo di conseguire un rendimento superiore al Benchmark; le decisioni di investimento vengono prese dal gestore su base discrezionale garantendo crescita e reddito investendo almeno il 50% in obbligazioni investment grade indicizzate all'inflazione emesse da società. L'OICR investe direttamente o indirettamente in obbligazioni indicizzate all'inflazione attraverso una combinazione di titoli di Stato indicizzati all'inflazione. L'OICR può inoltre investire in altri OICR e liquidità o altri strumenti (anche obbligazioni non investment grade) rapidamente liquidabili. L'OICR può utilizzare strumenti derivati ai fini di investimento e per ridurre costi e rischi. Il gestore considera i criteri ambientali, sociali e di governance (ESG) nella selezione degli investimenti. La valuta di riferimento dell'OICR è l'Euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita moderata del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una bassa tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 2 su 7 che corrisponde alla classe di rischio basso. 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 capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni			
Esempio di investimento: € 10.000			
Premio assicurativo (€ 0)			
		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
Scenari - Caso vita		Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	
Minimo		Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress		€ 9.000 -9,98%	€ 8.310 -4,51%
Sfavorevole		€ 9.470 -5,27%	€ 9.430 -1,46%
Moderato		€ 10.070 0,73%	€ 10.170 0,42%
Favorevole		€ 10.590 5,92%	€ 10.960 2,33%
Scenario - Caso morte		Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato		€ 10.070	€ 10.170

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il settembre 2016 e il settembre 2020.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il dicembre 2018 e il dicembre 2022.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il marzo 2020 e il marzo 2024. Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
Costi totali	€ 241	€ 977
Incidenza annuale dei costi (*)	2,4%	2,4% 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 2,8% prima dei costi e al 0,4% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 4 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,4%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 4 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: M&G Global Credit Investment Bond

Emittente: M&G Investment Management Limited

ISIN: LU1797815906

Codice Interno: 21755

Combinazione CNP di appartenenza: OICR OBBLIGAZIONARIO

Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR ha l'obiettivo di conseguire un rendimento superiore al Benchmark; le decisioni di investimento vengono prese dal gestore su base discrezionale garantendo crescita e reddito investendo almeno l'80% in obbligazioni globali investment grade emessi da società (o anche governativi) denominate in qualsiasi valuta. L'OICR può inoltre investire in altri OICR e liquidità o altri strumenti (anche obbligazioni non investment grade) rapidamente liquidabili. L'OICR può utilizzare strumenti derivati ai fini di investimento e per ridurre costi e rischi. Il gestore considera i criteri ambientali, sociali e di governance (ESG) nella selezione degli investimenti. La valuta di riferimento dell'OICR è l'Euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita moderata del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 3 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni		
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo I€ OI	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Scenari - Caso vita	Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 7.870 -21,34%	€ 6.720 -7,65%
Sfavorevole	€ 8.140 -18,57%	€ 8.560 -3,07%
Moderato	€ 10.040 0,42%	€ 9.150 -1,76%
Favorevole	€ 10.860 8,58%	€ 10.730 1,41%
Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.040	€ 9.150

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il ottobre 2017 e il ottobre 2022.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il giugno 2017 e il giugno 2022.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il novembre 2016 e il novembre 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 238	€ 1.157
Incidenza annuale dei costi (*)	2,4%	2,4% 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 0,6% prima dei costi e al -1,8% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

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	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,4%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: M&G Short Dated Corporate Bond

Emittente: M&G Investment Management Limited

ISIN: LU1797818918

Codice Interno: 20863

Combinazione CNP di appartenenza: OICR OBBLIGAZIONARIO

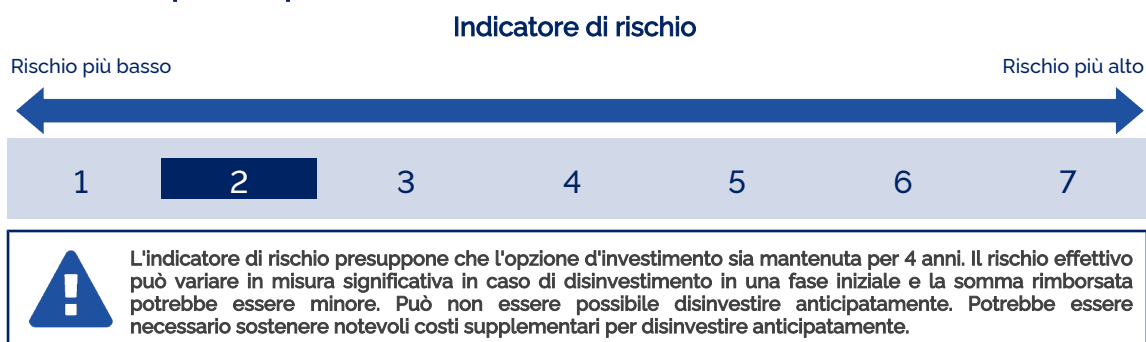
Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR punta a generare un rendimento maggiore rispetto a quello del mercato delle obbligazioni societarie investment grade a breve scadenza in qualsiasi orizzonte d'investimento di cinque anni. L'OICR investe principalmente in strumenti obbligazionari di qualità elevata a livello globale a prescindere dalla valuta di riferimento. Il fondo può inoltre investire in strumenti obbligazionari di qualità inferiore, titoli governativi e liquidità o altre tipologie di attivo che possono essere velocemente convertiti in liquidità. L'OICR può investire in strumenti derivati al fine di investimento e per ridurre rischi e costi. Il gestore considera i criteri ambientali, sociali e di governance (ESG) nella selezione degli investimenti. La valuta di riferimento è l'Euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita moderata del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una bassa tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 2 su 7 che corrisponde alla classe di rischio basso. 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 capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo (€ 0)

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 8.960 -10,44%	€ 8.420 -4,21%
Sfavorevole	€ 9.240 -7,59%	€ 9.140 -2,22%
Moderato	€ 9.960 -0,45%	€ 9.680 -0,81%
Favorevole	€ 10.480 4,81%	€ 10.450 1,10%

Scenario - Caso morte

In caso di decesso dell'Assicurato

Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi

€ 9.960 € 9.680

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il settembre 2018 e il settembre 2022.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il dicembre 2016 e il dicembre 2020.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il maggio 2022 e il maggio 2026. Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
Costi totali	€ 232	€ 911
Incidenza annuale dei costi (*)	2,3%	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 1,5% prima dei costi e al -0,8% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 4 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,3%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 4 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: M&G Total Return Credit Investment

Emittente: M&G Investment Management Limited

ISIN: LU2063237791

Codice Interno: 19526

Combinazione CNP di appartenenza: OICR OBBLIGAZIONARIO

Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

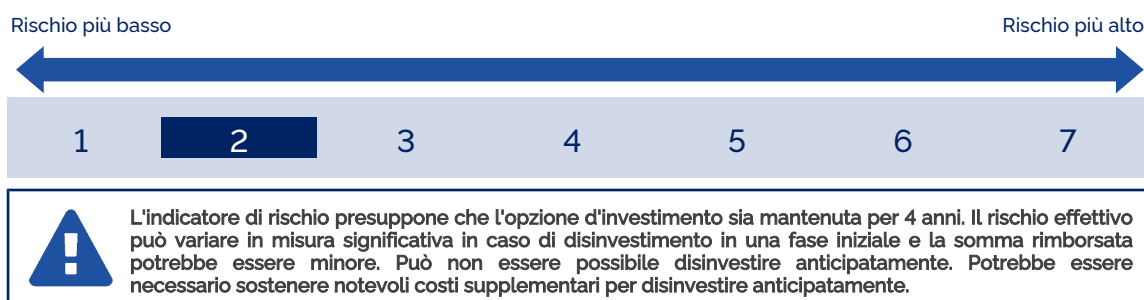
State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR investirà almeno il 70% del patrimonio in obbligazioni Corporate e titoli di stato, disponibilità liquide ed equivalenti di cassa nonché titoli strutturati garantiti da attività (ABS), denominati in qualsiasi valuta. L'OICR può investire una quota significativa delle proprie attività in ABS. Almeno il 75% patrimonio sarà denominato in euro o effettuerà una copertura del rischio cambio nei confronti dell'euro. L'OICR può investire in obbligazioni convertibili, fino al 20% del patrimonio in obbligazioni convertibili contingenti (c.d. "Co.Co. bond"). L'OICR può detenere fino al 5% del patrimonio in titoli azionari ricevuti a seguito di ristrutturazioni o conversioni. L'OICR può investire indirettamente tramite strumenti derivati, per assumere posizioni long e short al fine di raggiungere l'obiettivo di investimento, per una gestione efficiente del portafoglio e a fini di copertura. Il Comparto può altresì investire in altre attività, ivi inclusi altri OICR e altri strumenti di debito.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita moderata del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una bassa tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 2 su 7 che corrisponde alla classe di rischio basso. 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 capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo [€ 0]

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 8.160 -18,39%	€ 7.740 -6,21%
Sfavorevole	€ 9.220 -7,85%	€ 9.030 -2,52%
Moderato	€ 9.840 -1,60%	€ 9.750 -0,62%
Favorevole	€ 10.880 8,80%	€ 11.370 3,26%

Scenario - Caso morte

In caso di decesso dell'Assicurato

Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 9.840	€ 9.750

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il settembre 2016 e il settembre 2020.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2019 e il febbraio 2023.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il maggio 2022 e il maggio 2026.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
Costi totali	€ 260	€ 1.024
Incidenza annuale dei costi (*)	2,6%	2,6% 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 2% prima dei costi e al -0,6% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 4 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,6%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 4 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: Mediobanca AB American Growth ptf

Emittente: MEDIOBANCA SGR

ISIN: IT0005630238

Codice Interno: 23143

Combinazione CNP di appartenenza: OICR AZIONARIO

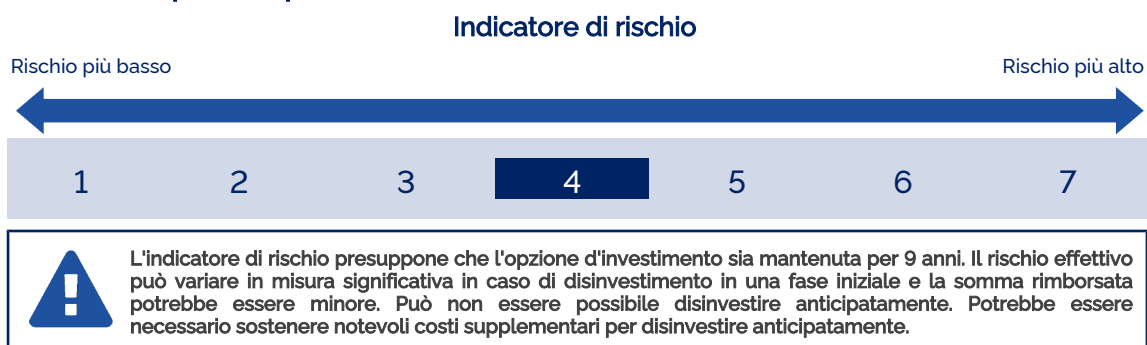
Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR mira a fornire una crescita del capitale a lungo termine investendo principalmente in titoli azionari di società Statunitensi e/o quotate negli Stati Uniti d'America. I titoli azionari privilegiati sono quelli emessi da società di qualità ed elevata capitalizzazione, con prospettive di crescita attesa superiore alla media del mercato. Il Fondo può fare uso di strumenti finanziari derivati sia per finalità di copertura dei rischi sia per finalità diverse da quelle di copertura. La valuta di riferimento dell'OICR è l'Euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita significativa del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 14 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 9 anni		
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo (€ 0)		
Scenari - Caso vita	In caso di uscita dopo 1 anno Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	In caso di uscita dopo 9 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 3.840 -61,62%	€ 1.170 -21,25%
Sfavorevole	€ 7.370 -26,27%	€ 8.420 -1,89%
Moderato	€ 11.580 15,76%	€ 32.000 13,80%
Favorevole	€ 15.230 52,33%	€ 49.310 19,40%
Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 11.580	€ 32.000

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il gennaio 2025 e il maggio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il maggio 2014 e il maggio 2023.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il dicembre 2012 e il dicembre 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere

necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 9 anni
Costi totali	€ 354	€ 6.388
Incidenza annuale dei costi (*)	3,5%	4,0% 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 17,8% prima dei costi e al 13,8% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 9 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	4,0%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 9 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: Mediobanca Candriam Global High Yield

Emittente: MEDIOBANCA SGR

ISIN: IT0005612574

Codice Interno: 22815

Combinazione CNP di appartenenza: OICR OBBLIGAZIONARIO

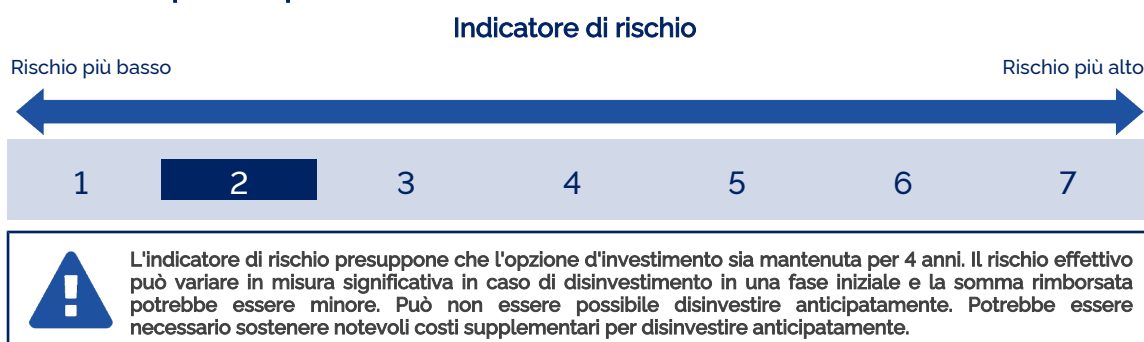
Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR può investire fino al 100% del totale attività in attivi obbligazionari e strumenti monetari di emittenti aventi merito di credito inferiore a Investment Grade. è inoltre possibile investire: fino al 10% delle attività in investimenti in divise diverse dall'Euro non coperti da rischio di cambio; fino al 10% delle attività in titoli obbligazionari convertibili; fino al 10% in altre parti di OICR, anche collegati, compatibili con la politica di investimento del Fondo stesso. è possibile utilizzare derivati sia per finalità di copertura dei rischi sia per finalità diverse da quelle di copertura. La valuta di riferimento dell'OICR è l'Euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita moderata del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una bassa tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 2 su 7 che corrisponde alla classe di rischio basso. 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 capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni		
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo I€ OI	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
Scenari - Caso vita	Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 7.880 -21,15%	€ 7.210 -7,85%
Sfavorevole	€ 8.060 -19,35%	€ 8.710 -3,40%
Moderato	€ 10.280 2,77%	€ 9.990 -0,03%
Favorevole	€ 12.010 20,09%	€ 11.220 2,91%
Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.280	€ 9.990

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il settembre 2018 e il settembre 2022.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il ottobre 2021 e il ottobre 2025.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il maggio 2022 e il maggio 2026.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
Costi totali	€ 287	€ 1.166
Incidenza annuale dei costi (*)	2,9%	2,9% 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 2,9% prima dei costi e al 0% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 4 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,9%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 4 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: Mediobanca Defensive Portfolio Ist.

Emittente: MEDIOBANCA SGR

ISIN: IT0005324964

Codice Interno: 16765

Combinazione CNP di appartenenza: OICR OBBLIGAZIONARIO

Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

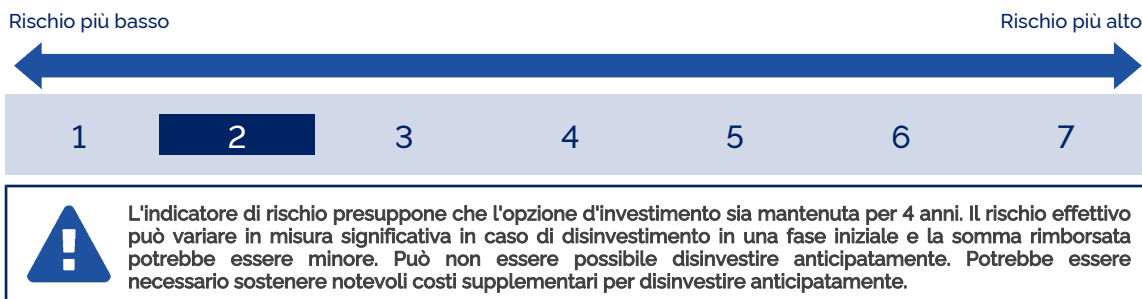
State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR investe principalmente in strumenti finanziari di natura monetaria e/o obbligazionaria. L'OICR può, inoltre, investire in depositi bancari, nonché residualmente in parti di altri OICR, anche collegati. L'OICR può inoltre investire i) in modo contenuto, in attivi obbligazionari (inclusi OICR ed ETF dalla cui politica di investimento risulti un focus principale su strumenti non Investment Grade) e strumenti monetari di emittenti aventi merito di credito inferiore ad Investment Grade o privi di rating, questi ultimi in modo residuale; ii) fino al 20% del portafoglio in investimenti in divise diverse dall'euro non coperti da rischio di cambio; iii) in strumenti finanziari derivati. La valuta del portafoglio è l'euro. L'OICR utilizza strumenti finanziari derivati sia per finalità di copertura dei rischi sia per finalità diverse da quelle di copertura (tra cui arbitraggio). L'utilizzo degli strumenti finanziari derivati è coerente con il profilo di rischio-rendimento. La leva finanziaria sarà tendenzialmente compresa tra 100% e il 140% del patrimonio.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita moderata del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una bassa tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 2 su 7 che corrisponde alla classe di rischio basso. 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 capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo I€ OI

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Minimo	€ 9.080 -9,22%	€ 8.570 -3,79%
Stress	€ 9.360 -6,41%	€ 9.020 -2,55%
Sfavorevole	€ 9.900 -1,04%	€ 9.360 -1,65%
Moderato	€ 10.390 3,92%	€ 10.100 0,24%
Favorevole		

Scenario - Caso morte

Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi

In caso di decesso dell'Assicurato	€ 9.900	€ 9.360

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il settembre 2019 e il settembre 2023.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il ottobre 2016 e il ottobre 2020.
Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il maggio 2022 e il maggio 2026.
Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
Costi totali	€ 243	€ 938
Incidenza annuale dei costi (*)	2,4%	2,4% 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 0,8% prima dei costi e al -1,6% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 4 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,4%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 4 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.
Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: Mediobanca DWS Concept K

Emittente: Mediobanca Sgr

ISIN: IT0005652059

Codice Interno: 23434

Combinazione CNP di appartenenza: OICR FLESSIBILI

Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR può investire fino al 100% delle proprie attività in un'unica tipologia di strumenti tra azioni, valori mobiliari obbligazionari, certificati, titoli del mercato monetario e liquidità, facendo uso di derivati sia a fini d'investimento che di copertura, con possibilità di variare in misura significativa l'esposizione a singole tipologie di strumenti sia in termini di asset allocation, sia dal punto di vista geografico e valutario, in funzione delle valutazioni del gestore sulle condizioni di mercato e sulle prospettive macroeconomiche. Il Fondo promuove caratteristiche di natura ambientale e/o sociale nel rispetto di pratiche di buon governo societario. La valuta di denominazione del fondo è Euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 3 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni		
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo I€ OI		
Scenari - Caso vita	In caso di uscita dopo 1 anno Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	In caso di uscita dopo 7 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 7.110 -28,94%	€ 5.640 -7,85%
Sfavorevole	€ 9.220 -7,82%	€ 9.060 -1,40%
Moderato	€ 10.100 1,04%	€ 10.480 0,67%
Favorevole	€ 11.150 11,53%	€ 11.490 2,00%
Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.100	€ 10.480

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il gennaio 2025 e il maggio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il novembre 2017 e il novembre 2024.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2019 e il febbraio 2026.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 332	€ 2.388
Incidenza annuale dei costi (*)	3,3%	3,3% 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 4% prima dei costi e al 0,7% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,3%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 7 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: Mediobanca Euro Rates Total Return

Emittente: Mediobanca Management Company SA

ISIN: LU0126234292

Codice Interno: 16242

Combinazione CNP di appartenenza: OICR OBBLIGAZIONARIO

Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

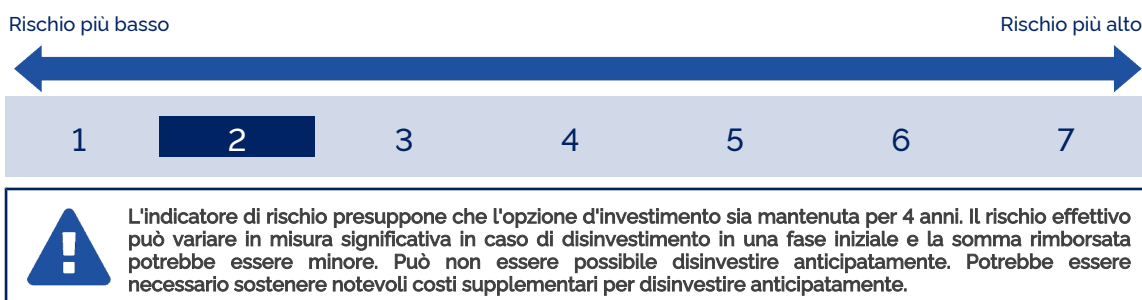
State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR investe principalmente in obbligazioni Corporate denominate in euro. Quale eventuale politica di investimento accessoria, l'OICR può altresì investire in altri valori mobiliari, obbligazioni, strumenti del mercato monetario, derivati, depositi e quote di altri OICR. L'OICR può detenere, in via accessoria, disponibilità liquide. La valuta di riferimento dell'OICR è l'euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita moderata del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una bassa tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 2 su 7 che corrisponde alla classe di rischio basso. 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 capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo [€ 0]

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
	Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 7.750 -22,45%	€ 7.780 -6,09%
Sfavorevole	€ 8.460 -15,44%	€ 8.130 -5,04%
Moderato	€ 9.930 -0,74%	€ 9.080 -2,38%
Favorevole	€ 10.860 8,61%	€ 9.950 -0,13%

Scenario - Caso morte

Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi

In caso di decesso dell'Assicurato	€ 9.930	€ 9.080

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il settembre 2018 e il settembre 2022.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il aprile 2021 e il aprile 2025.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il maggio 2022 e il maggio 2026.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
Costi totali	€ 321	€ 1.236
Incidenza annuale dei costi (*)	3,2%	3,2% 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 0,8% prima dei costi e al -2,4% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 4 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,2%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 4 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: Mediobanca FIL World Equity

Emittente: FIL Investment Management S.A. (Luxembourg)

ISIN: IT0005542086

Codice Interno: 21705

Combinazione CNP di appartenenza: OICR AZIONARIO

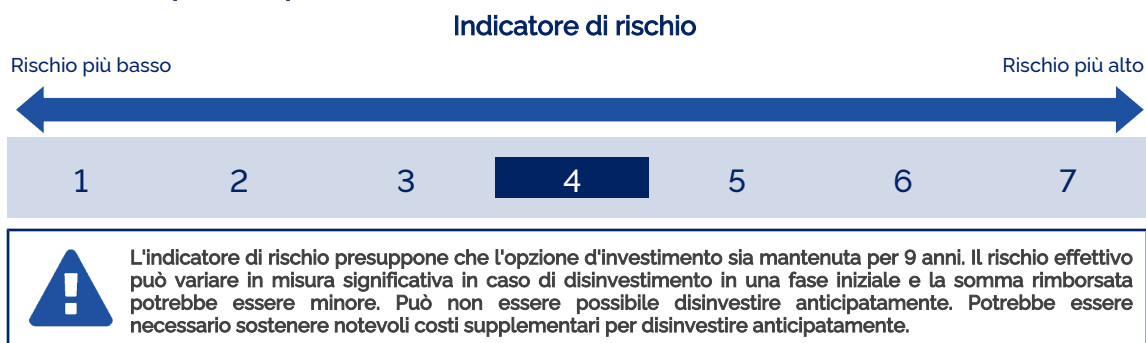
Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR investe principalmente in azioni di società di ogni parte del mondo, compresi i mercati emergenti. Il fondo può investire, inoltre, in strumenti del mercato monetario e strumenti obbligazionari di breve termine. La strategia è di tipo bottom-up e mira ad individuare società che il mercato non prezza correttamente in termini di valore e/o di potenzialità future di crescita. L'OICR può fare uso di strumenti finanziari derivati sia per finalità di copertura dei rischi sia per finalità di investimento. Il gestore considera i criteri ambientali, sociali e di governance (ESG) nella selezione degli investimenti. La valuta di riferimento del portafoglio è l'EURO.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita significativa del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 14 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 9 anni		
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo I€ OI	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 9 anni
Scenari - Caso vita	Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 4.170 -58,30%	€ 1.990 -16,43%
Sfavorevole	€ 8.500 -15,04%	€ 9.210 -0,91%
Moderato	€ 10.940 9,41%	€ 20.260 8,16%
Favorevole	€ 14.010 40,07%	€ 26.100 11,25%
Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.940	€ 20.260

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il gennaio 2025 e il maggio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il gennaio 2017 e il gennaio 2026.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il dicembre 2012 e il dicembre 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 9 anni
Costi totali	€ 354	€ 4.773
Incidenza annuale dei costi (*)	3,5%	3,8% 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 12% prima dei costi e al 8,2% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 9 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,8%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 9 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: Mediobanca Global Multiasset

Emittente: MEDIOBANCA SGR

ISIN: IT0005324758

Codice Interno: 16384

Combinazione CNP di appartenenza: OICR BILANCIATI

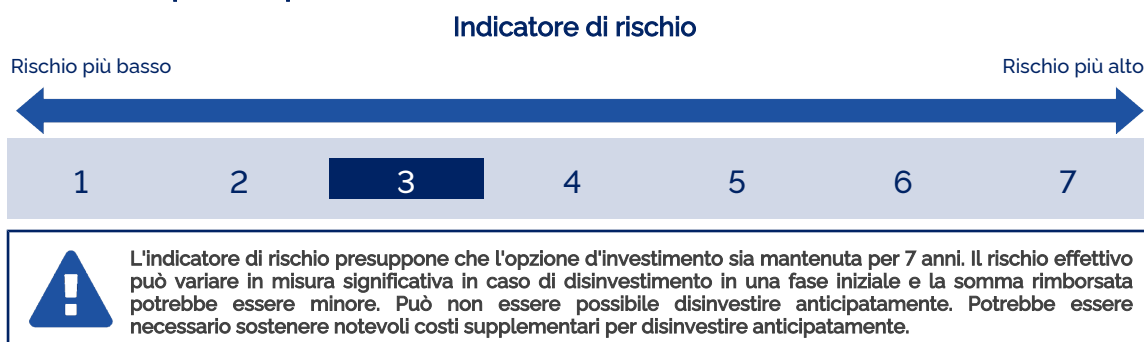
Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR investe principalmente in strumenti finanziari di natura monetaria e/o obbligazionaria. L'OICR può, inoltre, investire in depositi bancari e strumenti finanziari derivati, nonché residualmente in parti di altri OICR, anche collegati. L'OICR può inoltre investire i) in modo contenuto, in attivi obbligazionari (inclusi OICR ed ETF dalla cui politica di investimento risulti un focus principale su strumenti non Investment Grade) e strumenti monetari di emittenti aventi merito di credito inferiore ad Investment Grade o privi di rating, questi ultimi in modo residuale; ii) fino al 20% del portafoglio in investimenti in divise diverse dall'euro non coperti da rischio di cambio; iii) in strumenti finanziari derivati. La valuta del portafoglio è l'euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 3 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo (€ 0)

Scenari - Caso vita	In caso di uscita dopo 1 anno Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	In caso di uscita dopo 7 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 5.430 -45,65%	€ 4.230 -11,56%
Sfavorevole	€ 8.420 -15,82%	€ 9.130 -1,30%
Moderato	€ 10.320 3,22%	€ 10.200 0,28%
Favorevole	€ 12.100 21,03%	€ 12.730 3,50%

Scenario - Caso morte

Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi

In caso di decesso dell'Assicurato

€ 10.320

€ 10.200

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il ottobre 2016 e il ottobre 2023.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il settembre 2017 e il settembre 2024.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il maggio 2019 e il maggio 2026. Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 350	€ 2.514
Incidenza annuale dei costi (*)	3,5%	3,6% 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 3,9% prima dei costi e al 0,3% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,6%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 7 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: Mediobanca MFS Prudent Capital

Emittente: MEDIOBANCA SGR

ISIN: IT0005444739

Codice Interno: 21020

Combinazione CNP di appartenenza: OICR FLESSIBILI

Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

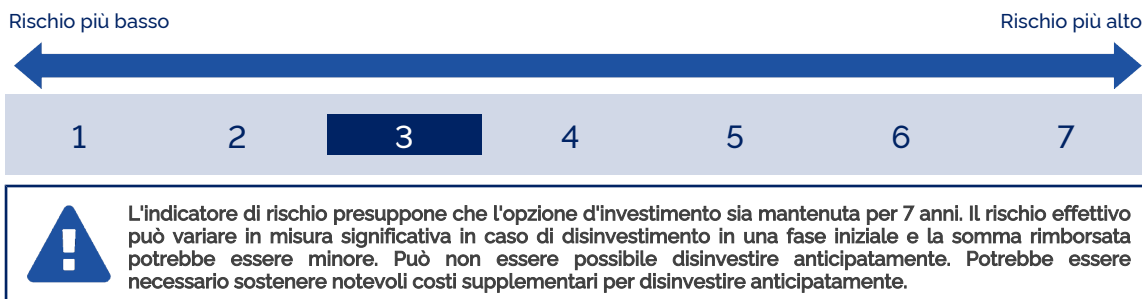
State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR concentra i propri investimenti azionari in società Large cap. L'OICR utilizza la liquidità i e titoli di stato statunitensi a breve termine quale elemento della propria strategia di allocazione. L'OICR investe in i) strumenti azionari, con esposizione fino al 100% del patrimonio; ii) strumenti obbligazionari e del mercato monetario, fino al 100% del patrimonio; iii) altri OICR, in modo residuale. In generale l'allocazione obbligazionaria diversa da quella in titoli di stato USA a breve termine è costituita da obbligazioni Corporate, anche di emittenti con sede in altri mercati sviluppati ed emergenti. L'OICR può investire in emittenti aventi Rating inferiore ad Investment grade o privi di Rating. Nella sua analisi fondamentale degli investimenti, il gestore può tener conto di fattori ambientali, sociali e di governance (ESG) oltre che di altri fattori. La duration dell'OICR è gestita in modo attivo e può subire frequenti e rilevanti variazioni. L'OICR assume posizioni attraverso derivati, esclusa la liquidità in Euro, finalizzato alla copertura dei rischi, all'efficiente gestione di portafoglio ed all'investimento. La valuta di riferimento del portafoglio è l'euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 3 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo I€ OI

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 6.740 -32,55%	€ 4.920 -9,64%
Sfavorevole	€ 9.000 -9,96%	€ 8.240 -2,74%
Moderato	€ 10.350 3,45%	€ 12.440 3,17%
Favorevole	€ 12.050 20,45%	€ 14.210 5,15%

Scenario - Caso morte

	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.350 € 12.440

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2025 e il maggio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il agosto 2015 e il agosto 2022.
 Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il giugno 2014 e il giugno 2021.
 Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 319	€ 2.526
Incidenza annuale dei costi (*)	3,2%	3,3% 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 6,5% prima dei costi e al 3,2% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,3%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 7 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: Mediobanca MFS Prudent Capital (hdg)

Emittente: MFS Investment Management Company (Lux) S.à r.l

ISIN: IT0005459182

Codice Interno: 21019

Combinazione CNP di appartenenza: OICR FLESSIBILI

Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR concentra i propri investimenti azionari in società Large cap. L'OICR utilizza la liquidità i e titoli di stato statunitensi a breve termine quale elemento della propria strategia di allocazione. L'OICR investe in i) strumenti azionari, con esposizione fino al 100% del patrimonio; ii) strumenti obbligazionari e del mercato monetario, fino al 100% del patrimonio; iii) altri OICR, in modo residuale. In generale l'allocazione obbligazionaria diversa da quella in titoli di stato USA a breve termine è costituita da obbligazioni Corporate, anche di emittenti con sede in altri mercati sviluppati ed emergenti. L'OICR può investire in emittenti aventi Rating inferiore ad Investment grade o privi di Rating. Nella sua analisi fondamentale degli investimenti, il gestore può tener conto di fattori ambientali, sociali e di governance (ESG) oltre che di altri fattori. La duration dell'OICR è gestita in modo attivo e può subire frequenti e rilevanti variazioni. L'OICR assume posizioni attraverso derivati, esclusa la liquidità in Euro, finalizzato alla copertura dei rischi, all'efficiente gestione di portafoglio ed all'investimento. La valuta di riferimento del portafoglio è l'euro. L'OICR, per questa classe di quote, assume sistematicamente posizioni attraverso derivati sul cambio euro-dollaro USA. Lo scopo di tale attività non è quello di coprire sistematicamente tutte le divise diverse dall'euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 3 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni		
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo (€ 0)		
Scenari - Caso vita	In caso di uscita dopo 1 anno Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	In caso di uscita dopo 7 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 6.590 -34,06%	€ 4.830 -9,86%
Sfavorevole	€ 8.200 -17,99%	€ 8.370 -2,51%
Moderato	€ 10.470 4,65%	€ 11.790 2,38%
Favorevole	€ 12.530 25,30%	€ 14.750 5,71%
Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.470	€ 11.790

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il maggio 2025 e il maggio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il marzo 2015 e il marzo 2022.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il giugno 2014 e il giugno 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 324	€ 2.501
Incidenza annuale dei costi (*)	3,2%	3,3% 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 5,7% prima dei costi e al 2,4% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,3%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 7 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: Mediobanca MS Step In Global Balanced Allocation

Emittente: MEDIOBANCA SGR

ISIN: IT0005536732

Codice Interno: 21588

Combinazione CNP di appartenenza: OICR BILANCIATI

Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR ha come obiettivo quello di accrescere il valore del capitale investito e prevede il progressivo incremento della propria componente azionaria nell'arco dei primi tre anni di vita dall'istituzione dello stesso (2023), comunque adottando in ogni fase della propria vita una politica di investimento e di allocazione attiva e orientata a cogliere le opportunità di mercato in un'ottica di medio/lungo periodo. Il gestore considera criteri ambientali, sociali e di governance (ESG) nella selezione degli investimenti. L'OICR investe principalmente in altri fondi, anche collegati, la cui politica di investimento sia compatibile con quella dell'OICR. Almeno il 20% dei fondi è azionario e l'esposizione viene incrementata arrivando ad un'allocazione in fondi azionari compresa tra il 60% e l'80% del patrimonio. Le valute di denominazione dei fondi in portafoglio sono le principalmente valute internazionali. L'OICR può inoltre investire in strumenti finanziari di natura monetaria e/o obbligazionaria di emittenti sia governativi, sia Corporate e in depositi bancari. L'OICR può infine fare uso di strumenti finanziari derivati sia per finalità di copertura dei rischi sia per finalità diverse da quelle di copertura.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 3 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo I€ O]

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 6.610 -33,87%	€ 5.290 -8,69%
Sfavorevole	€ 8.710 -12,94%	€ 9.990 -0,02%
Moderato	€ 10.440 4,42%	€ 14.230 5,17%
Favorevole	€ 12.740 27,36%	€ 17.170 8,03%

Scenario - Caso morte

In caso di decesso dell'Assicurato

Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi

€ 10.440 € 14.230

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il gennaio 2025 e il maggio 2026.
Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il gennaio 2018 e il gennaio 2025.
Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il giugno 2014 e il giugno 2021.
Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 286	€ 2.402
Incidenza annuale dei costi (*)	2,9%	2,9% 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 8,1% prima dei costi e al 5,2% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,9%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 7 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.
Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: Mediobanca Nordea World Climate Engagement

Emittente: MEDIOBANCA SGR

ISIN: IT0005496341

Codice Interno: 21178

Combinazione CNP di appartenenza: OICR AZIONARIO

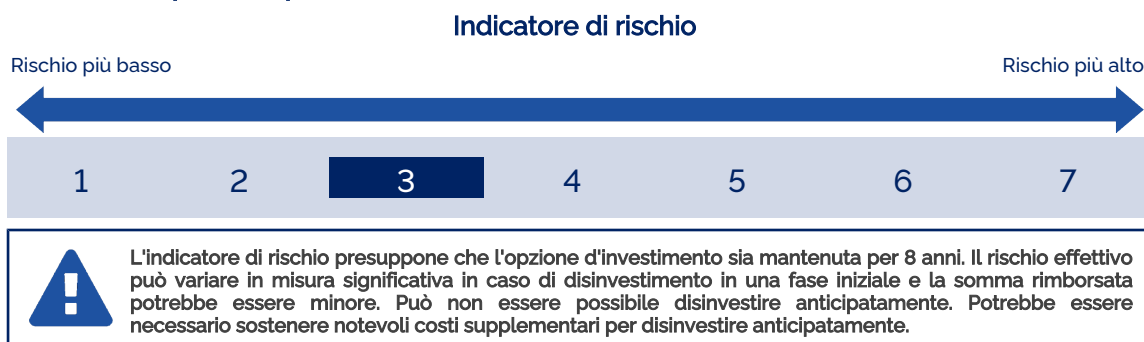
Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR ha come obiettivo quello di accrescere il valore del capitale investito attuando una politica di investimento attiva a livello globale. L'OICR investe in titoli azionari e strumenti collegati, in titoli obbligazionari e del mercato monetario, in quote di altri OICR, in depositi bancari. Inoltre, l'OICR può investire in strumenti finanziari derivati sia per finalità di copertura dei rischi sia per finalità diverse da quelle di copertura. L'OICR si espone globalmente in termini geografici e non adotta strategie sistematiche di copertura valutaria, non si applicano quindi restrizioni in termini geografici e valutari. La Duration dell'OICR è gestita in modo attivo e può subire frequenti e rilevanti variazioni. La strategia di selezione integra criteri ambientali, sociali e di governance (ESG) per individuare i sottostanti da inserire in portafoglio. La valuta di riferimento dell'OICR è l'euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita significativa del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 3 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo (€ 0)

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 5.030 -49,73%	€ 3.050 -13,78%
Sfavorevole	€ 8.800 -12,04%	€ 9.070 -1,22%
Moderato	€ 10.760 7,57%	€ 18.050 7,66%
Favorevole	€ 14.060 40,58%	€ 21.460 10,01%

Scenario - Caso morte

In caso di decesso dell'Assicurato

Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi

€ 10.760

€ 18.050

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2025 e il maggio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il luglio 2014 e il luglio 2022.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il agosto 2013 e il agosto 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Costi totali	€ 350	€ 3.897
Incidenza annuale dei costi (*)	3,5%	3,7% 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 11,4% prima dei costi e al 7,7% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,7%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 8 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: Mediobanca Pictet Global Flexible Trends

Emittente: MEDIOBANCA SGR

ISIN: IT0005565293

Codice Interno: 22324

Combinazione CNP di appartenenza: OICR BILANCIATI

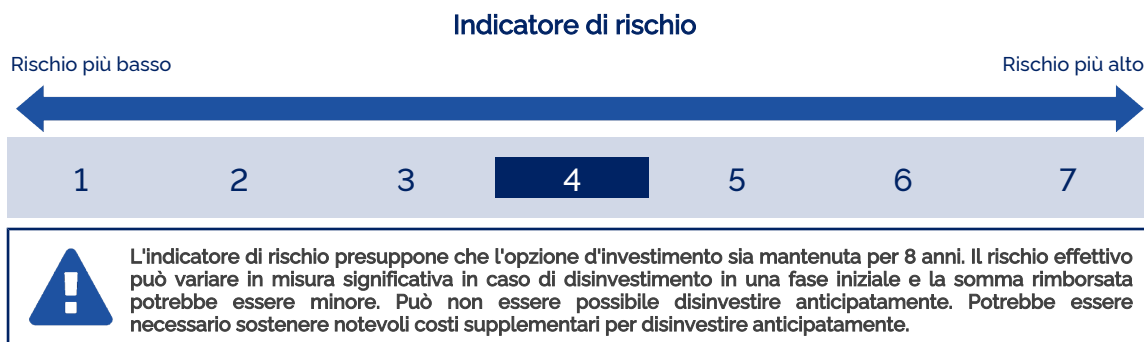
Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR ha come obiettivo quello di accrescere il valore del capitale investito e prevede il progressivo incremento della propria componente azionaria nell'arco del primo anno di vita dall'istituzione. L'esposizione alla classe azionaria verrà progressivamente incrementata nel corso del primo anno di vita, partendo da un'allocazione minima prevista del 40%-120% fino al raggiungimento dell'allocazione azionaria obiettivo, ovvero 70%-120%. L'OICR può investire in altri OICR. L'OICR si espone globalmente in termini geografici con un'elevata esposizione attesa a divise diverse dall'Euro. Non si applicano quindi restrizioni in termini geografici e valutari. L'OICR può fare uso di strumenti finanziari derivati sia per finalità di copertura dei rischi sia per finalità diverse da quelle di copertura. La durata dell'OICR è stabilita al 31/12/2050, salvo proroga. Il gestore considera i criteri ambientali, sociali e di governance (ESG) nella selezione degli investimenti. La valuta di riferimento dell'OICR è l'Euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo I€ OI

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Minimo	€ 4.290 -57,05%	€ 2.280 -16,87%
Stress	€ 8.510 -14,93%	€ 7.480 -3,57%
Sfavorevole	€ 10.640 6,37%	€ 17.540 7,28%
Moderato	€ 14.120 41,16%	€ 22.170 10,47%
Favorevole		

Scenario - Caso morte

Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi

In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.640	€ 17.540

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il gennaio 2025 e il maggio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2017 e il febbraio 2025.
Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il agosto 2013 e il agosto 2021.
Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Costi totali	€ 312	€ 3.394
Incidenza annuale dei costi (*)	3,1%	3,3% 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 10,6% prima dei costi e al 7,3% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,3%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 8 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.
Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: Mediobanca Private Equity Strategies

Emittente: Mediobanca Management Company SA

ISIN: LU0175425247

Codice Interno: 16244

Combinazione CNP di appartenenza: OICR AZIONARIO

Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

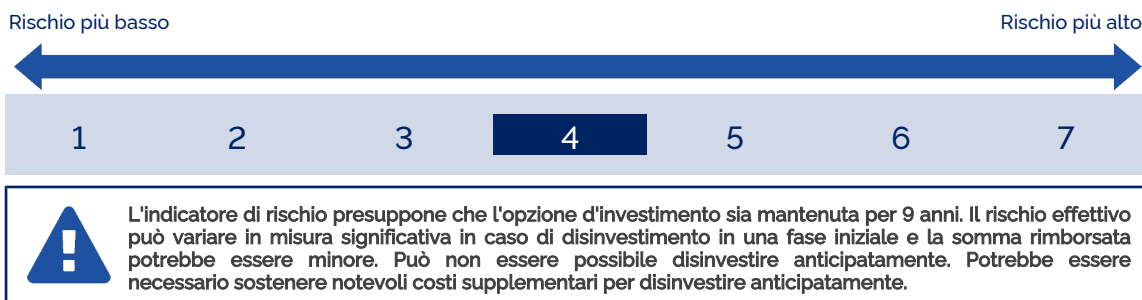
State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR investe prevalentemente in azioni e in obbligazioni, secondo il principio di diversificazione del rischio. Può altresì investire, in via accessoria, in altri valori mobiliari, strumenti del mercato monetario, strumenti derivati, depositi e quote di altri OICR. L'OICR può detenere, in via accessoria, disponibilità liquide. La valuta di riferimento dell'OICR è l'euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita significativa del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 14 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 9 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo I€ OI

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 9 anni
Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 3.100 -69,01%	€ 1.520 -18,88%
Sfavorevole	€ 7.500 -25,03%	€ 6.240 -5,11%
Moderato	€ 10.720 7,24%	€ 19.390 7,64%
Favorevole	€ 16.820 68,23%	€ 27.700 11,99%

Scenario - Caso morte

Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi

In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.720	€ 19.390

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il gennaio 2025 e il maggio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il dicembre 2014 e il dicembre 2023.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il gennaio 2016 e il gennaio 2025.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 9 anni
Costi totali	€ 425	€ 5.444
Incidenza annuale dei costi (*)	4,2%	4,4% 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 12% prima dei costi e al 7,6% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 9 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	4,4%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 9 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: Mediobanca Rothschild Valor

Emittente: MEDIOBANCA SGR

ISIN: IT0005665044

Codice Interno: 23560

Combinazione CNP di appartenenza: OICR BILANCIATI

Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

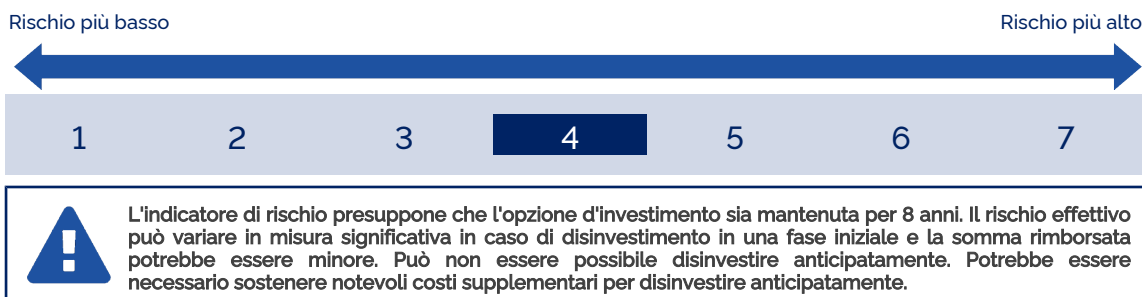
State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR può investire fino al 100% delle proprie attività in un'unica tipologia di strumenti tra titoli azionari, titoli obbligazionari, certificati, titoli del mercato monetario e liquidità. L'OICR può investire in strumenti derivati con finalità di copertura e di efficiente gestione del portafoglio. L'OICR potrà essere investito: fra lo 0% e il 100% in titoli azionari; fra lo 0% e il 100% in titoli obbligazionari. Inoltre, l'OICR può essere investito fino al 20% in titoli obbligazionari convertibili; e fino al 10% in quote di altri OICR. Il gestore considera i criteri ambientali, sociali e di governance (ESG) nella selezione degli investimenti. La valuta di riferimento dell'OICR è l'Euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni		
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo I€ OI		
Scenari - Caso vita	In caso di uscita dopo 1 anno Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	In caso di uscita dopo 8 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 5.150 -48,49%	€ 2.770 -14,83%
Sfavorevole	€ 8.470 -15,34%	€ 8.810 -1,57%
Moderato	€ 10.680 6,75%	€ 15.220 5,39%
Favorevole	€ 14.150 41,50%	€ 20.480 9,38%
Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.680	€ 15.220

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2025 e il maggio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il ottobre 2017 e il ottobre 2025.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il giugno 2013 e il giugno 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Costi totali	€ 317	€ 3.195
Incidenza annuale dei costi (*)	3,2%	3,3% 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 8,7% prima dei costi e al 5,4% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,3%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 8 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: Mediobanca Schroder Diversified Income Bond ESG

Emittente: MEDIOBANCA SGR

ISIN: IT0005592065

Codice Interno: 18566

Combinazione CNP di appartenenza: OICR OBBLIGAZIONARIO

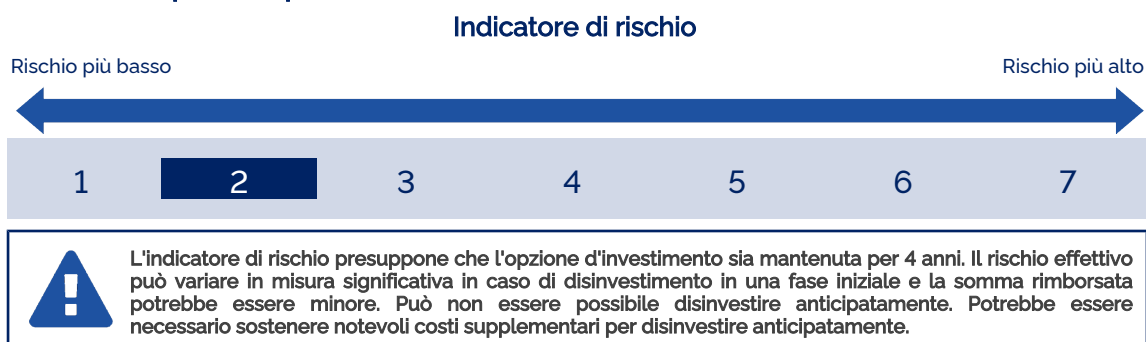
Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR investe in un ampio e diversificato insieme di strumenti finanziari di natura monetaria e obbligazionaria emessi o garantiti da Stati Sovrani, agenzie governative, organismi sovranazionali ed emittenti societari di tutto il mondo, ivi inclusi strumenti collateralizzati. È possibile l'investimento in parti di OICVM e FIA aperti non riservati, la cui politica di investimento sia compatibile con la politica di investimento del Fondo. Non è ammesso l'investimento in azioni. Il Fondo può fare uso di strumenti finanziari derivati sia per finalità di copertura dei rischi sia per finalità diverse da quelle di copertura. Il gestore considera i criteri ambientali, sociali e di governance (ESG) nella selezione degli investimenti. La valuta di riferimento dell'OICR è l'Euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita moderata del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una bassa tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 2 su 7 che corrisponde alla classe di rischio basso. 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 capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo (€ 0)

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 8.460 -15,35%	€ 8.070 -5,23%
Sfavorevole	€ 8.460 -15,35%	€ 9.630 -0,93%
Moderato	€ 10.300 3,05%	€ 10.940 2,27%
Favorevole	€ 12.590 25,88%	€ 12.700 6,15%

Scenario - Caso morte

In caso di decesso dell'Assicurato

Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 10.300	€ 10.940

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il maggio 2025 e il maggio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il gennaio 2020 e il gennaio 2024.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il marzo 2020 e il marzo 2024. Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
Costi totali	€ 271	€ 1.144
Incidenza annuale dei costi (*)	2,7%	2,8% 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 5,1% prima dei costi e al 2,3% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 4 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,8%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 4 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: MFS Diversified Income

Emittente: MFS Investment Management Company (Lux) S.à.r.l

ISIN: LU1099987023

Codice Interno: 17466

Combinazione CNP di appartenenza: OICR BILANCIATI

Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'obiettivo dell'OICR è il rendimento totale, dando risalto al reddito corrente ma considerando anche l'incremento del capitale, espresso in dollari statunitensi.

L'OICR investe principalmente in una vasta gamma di strumenti di debito e titoli azionari di emittenti con sede in mercati sviluppati ed emergenti, tra cui titoli convertibili ed investimenti connessi al settore immobiliare. L'OICR ripartisce le attività tra queste categorie sulla base dell'interpretazione che la gestione degli investimenti dà delle condizioni economiche e del mercato monetario, della politica fiscale e monetaria e dei valori delle classi di attività e/o dei titoli. Quando la valutazione del gestore circa l'interesse relativo di classi di attività e mercati è neutrale, l'esposizione a tali classi di attività è prevista intorno al i) 15% in strumenti di debito di emittenti con sede in paesi con mercati emergenti, ii) 25% in altri strumenti di debito con Rating inferiore ad Investment grade, iii) 20% in titoli di stato statunitense, iv) 20% in titoli azionari che pagano dividendi, e v) 20% in investimenti connessi al settore immobiliare. L'OICR può investire fino al 100% del portafoglio in obbligazioni con Rating al di sotto dell'Investment grade. Gli investimenti azionari, invece, sono selezionati principalmente in base a un mix di ricerca fondamentale di singoli emittenti e strumenti, e quantitativa basata su modelli che valutano sistematicamente emittenti e strumenti. Per quanto riguarda il settore immobiliare, l'OICR investe in partecipazioni azionarie in trust d'investimento immobiliare chiusi (REIT) e in titoli azionari di altre società che operano soprattutto in detto settore, ma può investire anche in REIT ipotecari e in altri titoli trasferibili di aziende operanti principalmente nel settore immobiliare.

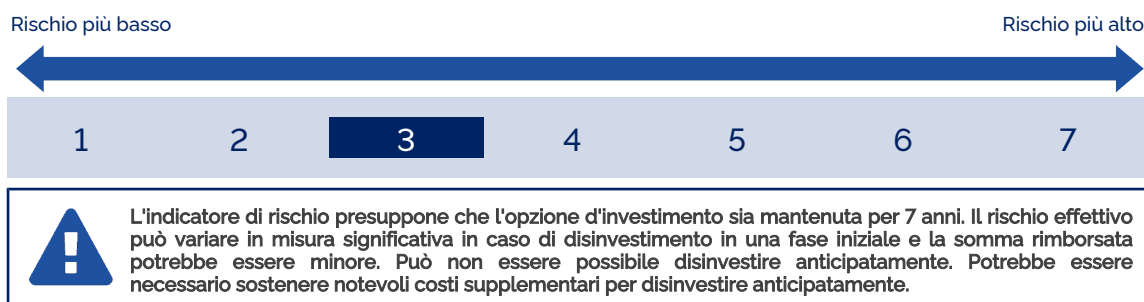
Nella sua analisi fondamentale degli investimenti, il gestore può tener conto di fattori ambientali, sociali e di governance (ESG) oltre che di altri fattori.

L'OICR non farà ampio uso di prodotti derivati né per conseguire il proprio obiettivo d'investimento, né a fini d'investimento.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 3 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Attenzione al rischio cambio. L'OICR effettua pagamenti in una valuta straniera, quindi il rendimento finale che otterrete dipenderà dal tasso di cambio tra tale valuta e l'euro.

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 negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni		
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo (€ 0)	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Scenari - Caso vita	Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 6.030 -39,68%	€ 4.390 -11,08%
Sfavorevole	€ 8.570 -14,29%	€ 8.700 -1,97%
Moderato	€ 10.170 1,66%	€ 11.000 1,37%
Favorevole	€ 12.390 23,87%	€ 13.210 4,06%

Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.170	€ 11.000

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2025 e il maggio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2015 e il febbraio 2022.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il giugno 2014 e il giugno 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 381	€ 2.796
Incidenza annuale dei costi (*)	3,8%	3,8% 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 5,2% prima dei costi e al 1,4% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,8%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 7 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: MFS Emerging Market Equity

Emittente: MFS Investment Management Company (Lux) S.à r.l

ISIN: LU0219423836

Codice Interno: 16963

Combinazione CNP di appartenenza: OICR AZIONARIO

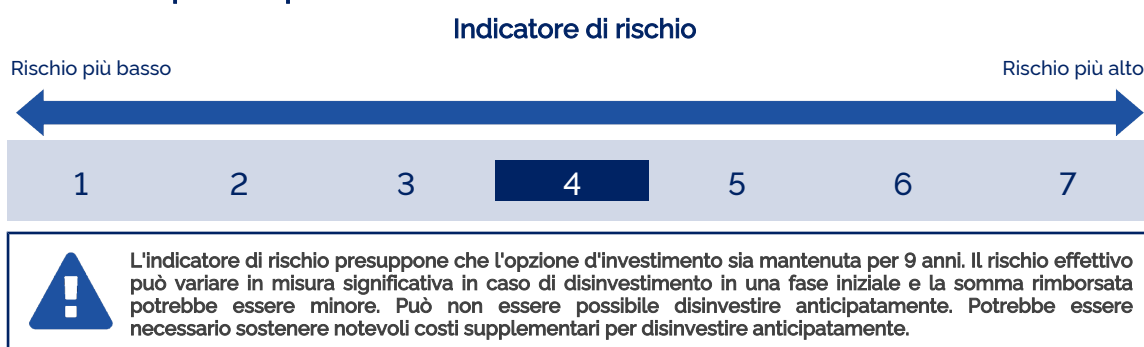
Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'obiettivo dell'OICR è l'incremento del capitale espresso in dollari USA. L'OICR investe principale in titoli azionari dei mercati emergenti. L'OICR può investire anche in titoli azionari dei mercati sviluppati. L'OICR può fare uso di prodotti derivati a fini di copertura e/o investimento ma non utilizzerà principalmente prodotti derivati per conseguire il proprio obiettivo d'investimento. La valuta di base è il dollaro statunitense.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita significativa del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 14 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 9 anni		
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo [€ O]		
Scenari - Caso vita	In caso di uscita dopo 1 anno Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	In caso di uscita dopo 9 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 4.440 -55,56%	€ 2.230 -15,35%
Sfavorevole	€ 7.380 -26,18%	€ 9.160 -0,97%
Moderato	€ 10.300 3,05%	€ 11.360 1,42%
Favorevole	€ 14.310 43,08%	€ 14.490 4,21%
Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.300	€ 11.360

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il ottobre 2013 e il ottobre 2022.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2014 e il febbraio 2023.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il maggio 2017 e il maggio 2026.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere

necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 9 anni
Costi totali	€ 402	€ 3.888
Incidenza annuale dei costi (*)	4,0%	4,1% 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 5,5% prima dei costi e al 1,4% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 9 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	4,1%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 9 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: MFS Global Opportunistic Bond

Emittente: MFS Investment Management Company (Lux) S.à r.l

ISIN: LU1340703740

Codice Interno: 17293

Combinazione CNP di appartenenza: OICR OBBLIGAZIONARIO

Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

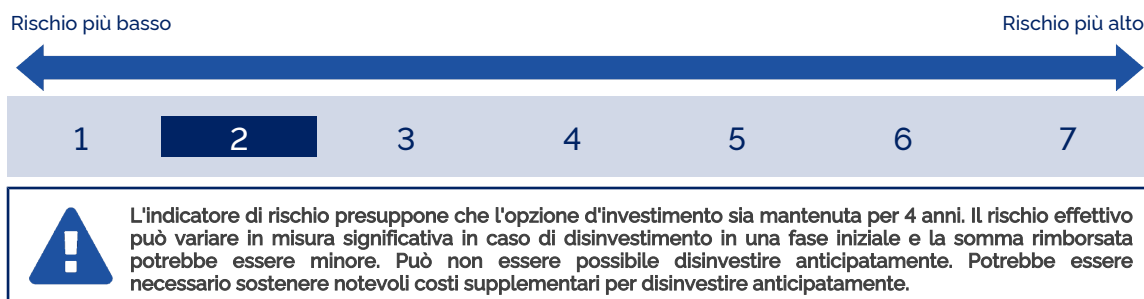
State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'obiettivo d'investimento è il rendimento totale espresso in dollari USA. L'OICR investe principalmente in strumenti di debito. Abitualmente l'OICR concentra i suoi investimenti in emittenti con sede in mercati sviluppati, ma può investire anche in emittenti con sede in mercati emergenti. L'OICR investirà in emittenti societari e governativi, titoli garantiti da ipoteca e altri titoli garantiti da attività, oltre che in strumenti di debito con qualità d'investimento o al di sotto della qualità d'investimento. Si prevede che il gestore faccia uso di prodotti derivati su vasta scala a scopi di copertura e/o investimento, tra l'altro per incrementare o ridurre l'esposizione a un dato mercato, segmento del mercato o titolo, per gestire l'esposizione ai tassi d'interesse, al credito o valutaria o altre caratteristiche, o in alternativa agli investimenti diretti. La valuta di base dell'OICR è il dollaro statunitense, ma La SGR concluderà operazioni di copertura valutaria allo scopo di limitare le fluttuazioni dei tassi d'interesse e dei rendimenti nei confronti dell'euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita moderata del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una bassa tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 2 su 7 che corrisponde alla classe di rischio basso. 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 capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo I€ OI

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Minimo	€ 8.120 -18,79%	€ 7.330 -7,46%
Stress	€ 8.330 -16,67%	€ 7.980 -5,47%
Sfavorevole	€ 9.950 -0,53%	€ 8.980 -2,66%
Moderato	€ 10.850 8,54%	€ 10.520 1,27%
Favorevole		

Scenario - Caso morte

	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 9.950
	€ 8.980

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il ottobre 2019 e il ottobre 2023.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il novembre 2021 e il novembre 2025.
 Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il novembre 2016 e il novembre 2020.
 Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
Costi totali	€ 259	€ 1.010
Incidenza annuale dei costi (*)	2,6%	2,6% 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 -0,1% 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. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 4 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,6%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 4 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: MS Emerging Markets Corporate Debt

Emittente: Morgan Stanley Investment Management Limited

ISIN: LU0603408039

Codice Interno: 16256

Combinazione CNP di appartenenza: OICR OBBLIGAZIONARIO

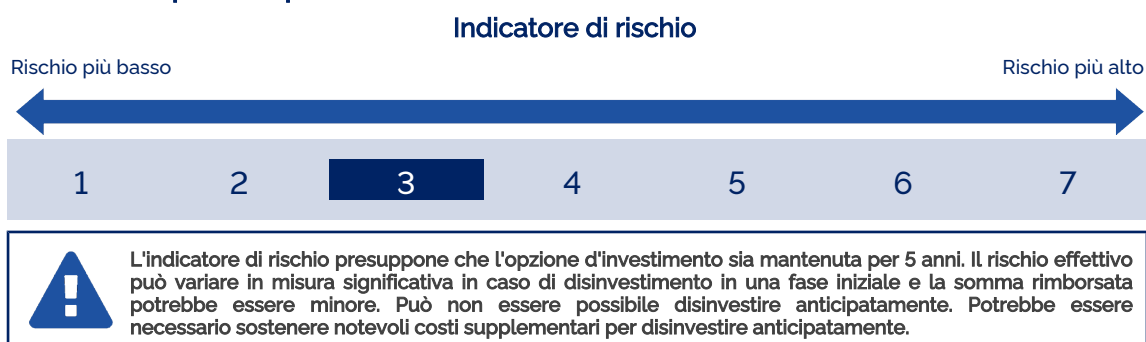
Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR investe principalmente in titoli a reddito fisso di società nei paesi emergenti, denominati in dollari statunitensi; è possibile un investimento residuale in liquidità.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita moderata del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 3 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicurazione S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Attenzione al rischio cambio. L'OICR effettua pagamenti in una valuta straniera, quindi il rendimento finale che otterrete dipenderà dal tasso di cambio tra tale valuta e l'euro.

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 negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo (€ 0)

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 6.780 -32,15%	€ 5.910 -9,98%
Sfavorevole	€ 8.860 -11,40%	€ 8.980 -2,14%
Moderato	€ 10.020 0,23%	€ 10.450 0,89%
Favorevole	€ 11.530 15,26%	€ 12.070 3,84%

Scenario - Caso morte

Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.020
	€ 10.450

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2025 e il maggio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il gennaio 2017 e il gennaio 2022.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il marzo 2020 e il marzo 2025.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere

necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 298	€ 1.530
Incidenza annuale dei costi (*)	3,0%	3,0% 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 3,9% prima dei costi e al 0,9% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

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	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,0%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

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 - Caso vita	Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 6.720 -32,77%	€ 5.970 -9,79%
Sfavorevole	€ 8.670 -13,32%	€ 8.300 -3,66%
Moderato	€ 9.800 -1,98%	€ 9.190 -1,67%
Favorevole	€ 11.290 12,89%	€ 10.320 0,63%
Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 9.800	€ 9.190

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il giugno 2020 e il giugno 2025.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il settembre 2018 e il settembre 2023.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il novembre 2016 e il novembre 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 266	€ 1.270
Incidenza annuale dei costi (*)	2,7%	2,6% 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 0,9% prima dei costi e al -1,7% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

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	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,6%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: MS Global Opportunity Ist.

Emittente: Morgan Stanley Investment Management ACD Limited

ISIN: LU1511517010

Codice Interno: 19018

Combinazione CNP di appartenenza: OICR AZIONARIO

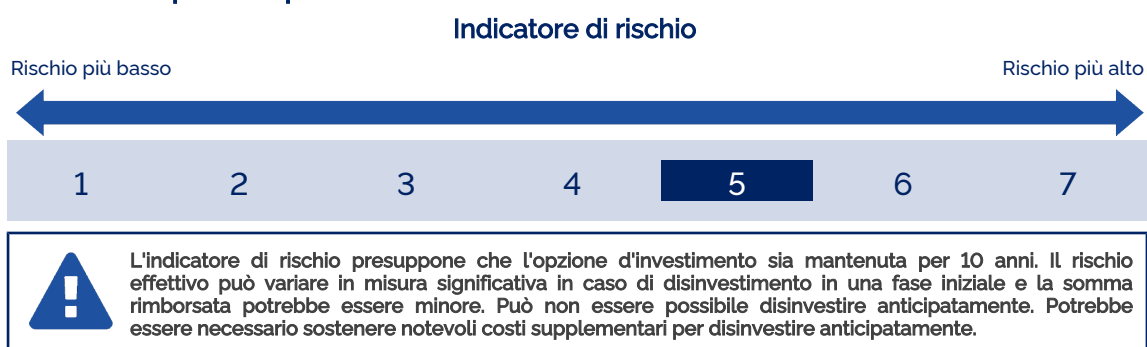
Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'investimento principale è in titoli azionari quotati internazionali. L'OICR può anche investire, in via accessoria, in azioni di società che non soddisfino i requisiti sopra descritti, in strumenti di debito convertibili in azioni ordinarie, certificati rappresentativi di azioni in deposito ("depositary receipts", compresi "American Depositary Receipts" e "Global Depositary Receipts"), privilegiate e warrant su titoli, contante ed equivalente al contante e altri titoli collegati alle azioni. La valuta di riferimento del portafoglio è il dollaro statunitense.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita significativa del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una alta tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel lungo periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 5 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-alto. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-alto e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni			
Esempio di investimento: € 10.000			
Premio assicurativo (€ 0)			
Scenari - Caso vita	In caso di uscita dopo 1 anno Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	In caso di uscita dopo 5 anni Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	In caso di uscita dopo 10 anni Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 2.190 -78,10%	€ 1.090 -35,84%	€ 300 -29,50%
Sfavorevole	€ 5.080 -49,15%	€ 8.560 -3,06%	€ 7.980 -2,24%
Moderato	€ 11.380 13,80%	€ 15.540 9,21%	€ 22.610 8,50%
Favorevole	€ 16.480 64,82%	€ 25.540 20,63%	€ 40.440 14,99%
Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 11.380	€ 15.540	€ 22.610

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il maggio 2025 e il maggio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il aprile 2016 e il aprile 2026.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il agosto 2011 e il agosto 2021.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	€ 355	€ 2.365	€ 5.887
Incidenza annuale dei costi (*)	3,5%	3,9% ogni anno	4,0% 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 12,5% prima dei costi e al 8,5% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	4,0%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 10 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: Muzinich Emerging Market Short Duration

Emittente: Muzinich & Co. (Ireland) Limited

ISIN: IE00BFNXVQ35

Codice Interno: 16604

Combinazione CNP di appartenenza: OICR OBBLIGAZIONARIO

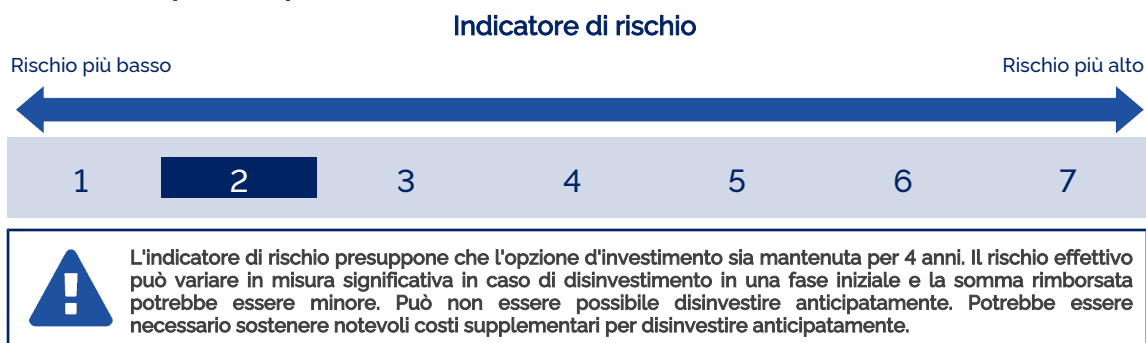
Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR acquisterà prevalentemente strumenti di debito societario e governativo a tasso fisso e/o variabile, ossia obbligazioni e crediti su prestiti societari esistenti (garantiti, liberamente trasferibili, negoziati su un mercato regolamentato e non quotati) subordinatamente a un limite del 9,9% in prestiti societari, con durate relativamente brevi, che investono in particolare in emissioni a breve scadenza e richiamabili e in strumenti a tasso variabile. L'OICR può investire in modo residuale in altri OICR. I titoli saranno denominati prevalentemente in valute forti, ma possono essere anche emessi nelle valute locali dei paesi emergenti. La valuta di riferimento del portafoglio è il dollaro statunitense.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita moderata del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una bassa tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 2 su 7 che corrisponde alla classe di rischio basso. 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 capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni		
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo I€ OI	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
Scenari - Caso vita	Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 8.440 -15,60%	€ 8.010 -5,38%
Sfavorevole	€ 8.440 -15,60%	€ 8.570 -3,78%
Moderato	€ 10.040 0,38%	€ 9.320 -1,75%
Favorevole	€ 11.330 13,30%	€ 10.200 0,49%
Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.040	€ 9.320

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il ottobre 2018 e il ottobre 2022.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il maggio 2016 e il maggio 2020.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il maggio 2022 e il maggio 2026.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
Costi totali	€ 304	€ 1.186
Incidenza annuale dei costi (*)	3,0%	3,0% 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 1,2% prima dei costi e al -1,8% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 4 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,0%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 4 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: Natixis Thematics Safety Equity

Emittente: NATIXIS INTERNATIONAL FUNDS (DUBLIN) I

ISIN: LU1951224820

Codice Interno: 22875

Combinazione CNP di appartenenza: OICR AZIONARIO

Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

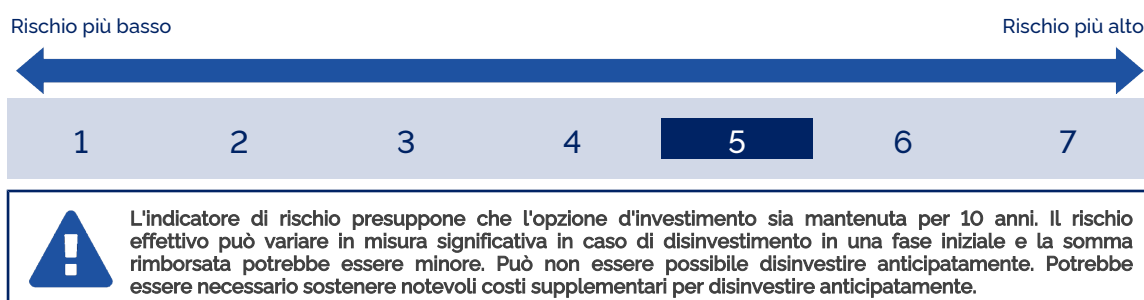
State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR ha come obiettivo contribuire a migliorare gli standard di sicurezza e/o ridurre i rischi in molti aspetti della vita quotidiana, come la produzione alimentare, la mobilità, la vita, il lavoro e la partecipazione economica reale e digitale, generando al contempo una crescita del capitale a lungo termine attraverso un processo di investimento che include sistematicamente considerazioni ambientali, sociali e di governance. Il Fondo è gestito attivamente e investe in titoli azionari di società identificate in quanto partecipano o sono esposte al tema d'investimento della sicurezza, che il Gestore degli investimenti considera sostenuto da tendenze di crescita secolari. In via accessoria, il Fondo può ricorrere all'uso di derivati a scopo di copertura. La valuta di riferimento dell'OICR è l'Euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita significativa del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una alta tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel lungo periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 5 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-alto. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-alto e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo (€ 0)

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 3.010 -69,90%	€ 1.880 -28,41%	€ 740 -22,97%
Sfavorevole	€ 6.770 -32,32%	€ 8.490 -3,22%	€ 7.440 -2,91%
Moderato	€ 11.010 10,07%	€ 14.540 7,77%	€ 20.080 7,22%
Favorevole	€ 14.750 47,48%	€ 20.000 14,87%	€ 35.510 13,51%

Scenario - Caso morte

In caso di decesso dell'Assicurato

Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi
€ 11.010
€ 14.540
€ 20.080

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il novembre 2024 e il maggio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il ottobre 2014 e il ottobre 2024.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il agosto 2011 e il agosto 2021.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	€ 427	€ 2.648	€ 6.342
Incidenza annuale dei costi (*)	4,3%	4,5% ogni anno	4,6% 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 11,8% prima dei costi e al 7,2% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	4,6%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 10 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: NEF Ethical Global Trends SDG

Emittente: Nord Est Asset Management S.A.

ISIN: LU2051778681

Codice Interno: 20284

Combinazione CNP di appartenenza: OICR AZIONARIO

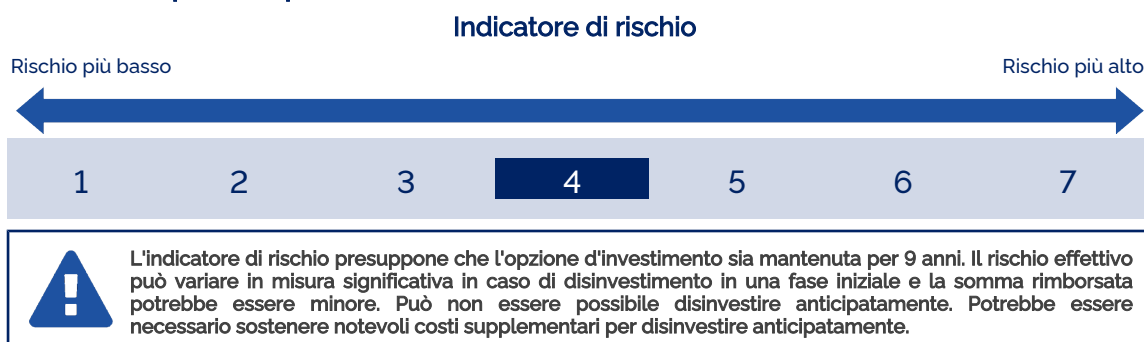
Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'obiettivo dell'OICR consiste nell'ottenere un interessante tasso di rendimento a lungo termine, misurato in euro, investendo principalmente in titoli azionari di società quotate sulle borse valori mondiali. Gli investimenti si concentreranno prevalentemente in titoli azionari di società domiciliate in paesi sviluppati, ma potranno avvenire anche in titoli azionari di società domiciliate nei paesi emergenti. L'OICR ha come obiettivo investimenti sostenibili in conformità all'articolo 9 del Regolamento "SFDR". L'analisi dei criteri ESG è integrata nell'analisi valutativa e dei fondamentali delle società. L'OICR investe in società coinvolte in tendenze di mercato a lungo termine derivanti da cambiamenti secolari nei fattori sociali ed economici. L'OICR non investirà in titoli strutturati. L'OICR può altresì investire in liquidità o mezzi equivalenti.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita significativa del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 14 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 9 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo (€ 0)

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 9 anni
Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 5.030 -49,67%	€ 2.650 -13,73%
Sfavorevole	€ 7.840 -21,59%	€ 10.550 0,60%
Moderato	€ 10.880 8,83%	€ 19.720 7,84%
Favorevole	€ 15.970 59,70%	€ 23.150 9,78%

Scenario - Caso morte

In caso di decesso dell'Assicurato

Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi

€ 10.880 € 19.720

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il maggio 2025 e il maggio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il gennaio 2016 e il gennaio 2025.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il maggio 2012 e il maggio 2021. Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 9 anni
Costi totali	€ 326	€ 4.235
Incidenza annuale dei costi (*)	3,3%	3,4% 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 11,2% prima dei costi e al 7,8% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 9 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,4%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 9 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: Neuberger US Real Estate Securities

Emittente: Neuberger Berman Investment Europe Limited

ISIN: IE00BOTOGT17

Codice Interno: 15978

Combinazione CNP di appartenenza: OICR AZIONARIO

Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

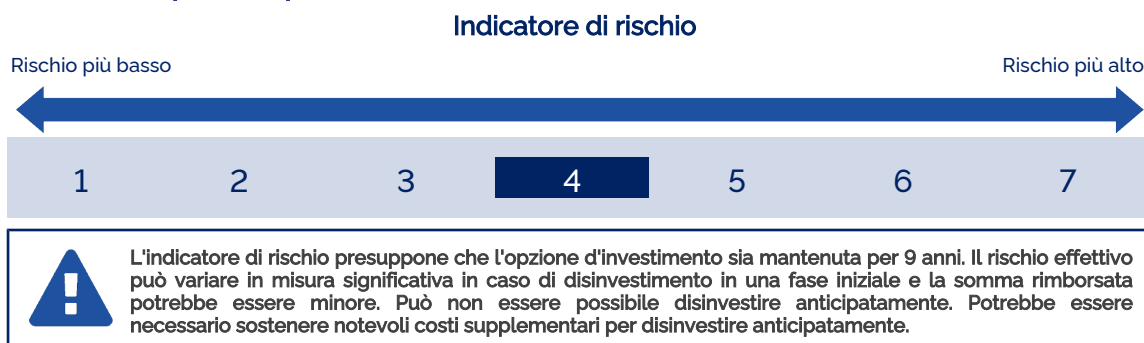
State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR mira ad aumentare il valore attraverso una combinazione di crescita e reddito, attraverso investimenti in un portafoglio concentrato principalmente in titoli emessi da fondi comuni d'investimento immobiliare ("REIT"). L'OICR può investire in i) REIT azionari, ii) REIT ipotecari, iii) REIT ibridi, che combinano le caratteristiche dei REIT sia azionari che ipotecari, iii) titoli obbligazionari, in modo contenuto, compresi quelli di emittenti Corporate e governativi statunitensi. L'OICR può detenere posizioni indirette sulle azioni di classe A cinesi. L'OICR può investire in società con qualsiasi capitalizzazione di mercato, ma in genere investirà in REIT con una capitalizzazione di mercato superiore a 300 milioni di USD. L'OICR non investe direttamente nel settore immobiliare. Nella selezione dei titoli, il gestore tiene in considerazione criteri ESG.

La valuta di riferimento del portafoglio è il dollaro statunitense.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita significativa del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 14 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 9 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo I€ O]

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 9 anni
Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 4.190 -58,08%	€ 1.540 -18,79%
Sfavorevole	€ 6.780 -32,25%	€ 6.630 -4,46%
Moderato	€ 9.960 -0,39%	€ 10.610 0,66%
Favorevole	€ 13.680 36,85%	€ 16.620 5,81%

Scenario - Caso morte

In caso di decesso dell'Assicurato

Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi

€ 9.960 € 10.610

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il dicembre 2021 e il maggio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il luglio 2015 e il luglio 2024.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il dicembre 2012 e il dicembre 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 9 anni
Costi totali	€ 364	€ 3.439
Incidenza annuale dei costi (*)	3,6%	3,7% 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 4,4% prima dei costi e al 0,7% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 9 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,7%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 9 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: Nordea 1 - Active Rates Opport

Emittente: Nordea Investment Funds S.A.

ISIN: LU1915690835

Codice Interno: 23851

Combinazione CNP di appartenenza: OICR OBBLIGAZIONARIO

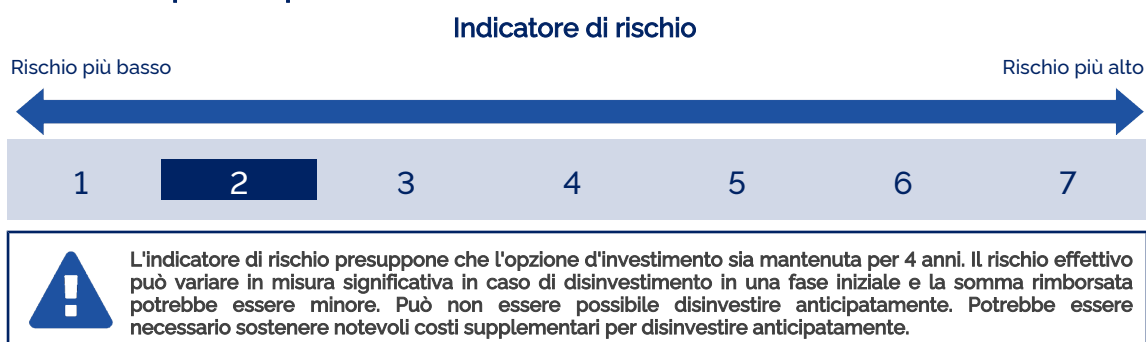
Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR ha come obiettivo sovraperformare nel tempo la liquidità, generando rendimenti positivi in diversi contesti di mercato attraverso una gestione attiva e dinamica su strumenti obbligazionari a basso rischio. L'OICR investe principalmente in obbligazioni governative e covered bond di elevata qualità creditizia, nonché in titoli obbligazionari emessi da enti sovranazionali, con gestione attiva della duration e dell'allocazione, e può utilizzare strumenti derivati per l'implementazione della strategia e per la gestione efficiente del portafoglio; il gestore tiene in considerazione fattori ambientali e sociali nella gestione degli investimenti; la valuta di denominazione del fondo è Euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita moderata del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una bassa tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 2 su 7 che corrisponde alla classe di rischio basso. 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 capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni			
Esempio di investimento: € 10.000			
Premio assicurativo [€ 0]			
	In caso di uscita dopo 1 anno		In caso di uscita dopo 4 anni
Scenari - Caso vita	Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 8.410 -15,92%		€ 7.870 -5,81%
Sfavorevole	€ 9.570 -4,30%		€ 9.320 -1,74%
Moderato	€ 10.010 0,07%		€ 10.150 0,36%
Favorevole	€ 10.590 5,91%		€ 10.710 1,73%
Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.010		€ 10.150

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il maggio 2025 e il maggio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il marzo 2018 e il marzo 2022.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il dicembre 2021 e il dicembre 2025.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
Costi totali	€ 248	€ 998
Incidenza annuale dei costi (*)	2,5%	2,5% 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 2,9% prima dei costi e al 0,4% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 4 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,5%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 4 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: Nordea European Cross Credit

Emittente: Nordea Investment Funds S.A.

ISIN: LU0733673288

Codice Interno: 16258

Combinazione CNP di appartenenza: OICR OBBLIGAZIONARIO

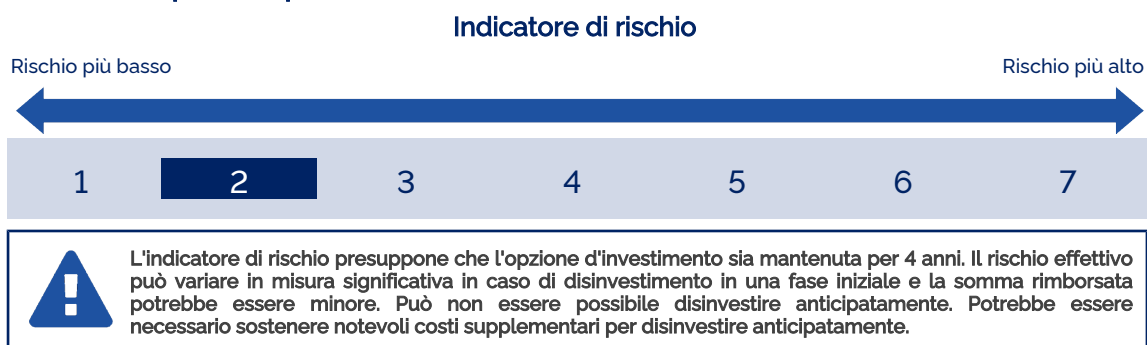
Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: Il gestore degli investimenti si focalizzerà sul mercato delle obbligazioni Corporate ad alto rendimento europee. L'OICR investe almeno due terzi del patrimonio complessivo in obbligazioni Corporate denominate in euro, non emesse da istituzioni finanziarie. Tuttavia l'OICR potrà investire in titoli emessi da società di partecipazione di qualsiasi gruppo societario di cui possono far parte istituti finanziari. La valuta di riferimento dell'OICR è l'euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita moderata del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una bassa tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 2 su 7 che corrisponde alla classe di rischio basso. 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 capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni		
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo [€ O]		
Scenari - Caso vita	In caso di uscita dopo 1 anno Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	In caso di uscita dopo 4 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 7.600 -23,97%	€ 7.100 -8,20%
Sfavorevole	€ 8.170 -18,26%	€ 8.320 -4,50%
Moderato	€ 10.210 2,07%	€ 9.860 -0,35%
Favorevole	€ 11.200 11,97%	€ 11.310 3,13%
Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.210	€ 9.860

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il settembre 2018 e il settembre 2022.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2021 e il febbraio 2025.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il maggio 2022 e il maggio 2026.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere

necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
Costi totali	€ 277	€ 1.110
Incidenza annuale dei costi (*)	2,8%	2,8% 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 2,5% prima dei costi e al -0,3% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 4 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,8%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 4 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: Nordea European Sustainable Stars Equity

Emittente: Nordea Investment Management AB

ISIN: LU1706108732

Codice Interno: 21864

Combinazione CNP di appartenenza: OICR AZIONARIO

Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR persegue la crescita del capitale a medio-lungo termine. L'OICR investe principalmente in azioni e titoli collegati ad azioni emessi da società con sede o che svolgono la maggior parte delle loro attività in Europa. L'OICR può investire in strumenti derivati al fine di riduzione dei rischi, dell'efficiente gestione del portafoglio e per generare profitti. Il gestore considera i criteri ambientali, sociali e di governance (ESG) nella selezione degli investimenti. La valuta di riferimento è l'Euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita significativa del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 14 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 9 anni		
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo (€ 0)		
Scenari - Caso vita	In caso di uscita dopo 1 anno Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	In caso di uscita dopo 9 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 4.140 -58,64%	€ 1.850 -17,09%
Sfavorevole	€ 7.950 -20,47%	€ 9.510 -0,56%
Moderato	€ 10.800 8,04%	€ 15.830 5,24%
Favorevole	€ 14.660 46,61%	€ 20.420 8,25%
Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.800	€ 15.830

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il maggio 2025 e il maggio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il agosto 2015 e il agosto 2024.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il maggio 2012 e il maggio 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere

necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 9 anni
Costi totali	€ 362	€ 4.215
Incidenza annuale dei costi (*)	3,6%	3,8% 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 9% prima dei costi e al 5,2% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 9 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,8%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 9 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: Nordea Global Climate and Environment Ist.

Emittente: Nordea 1, SICAV

ISIN: LU0348927095

Codice Interno: 18419

Combinazione CNP di appartenenza: OICR AZIONARIO

Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

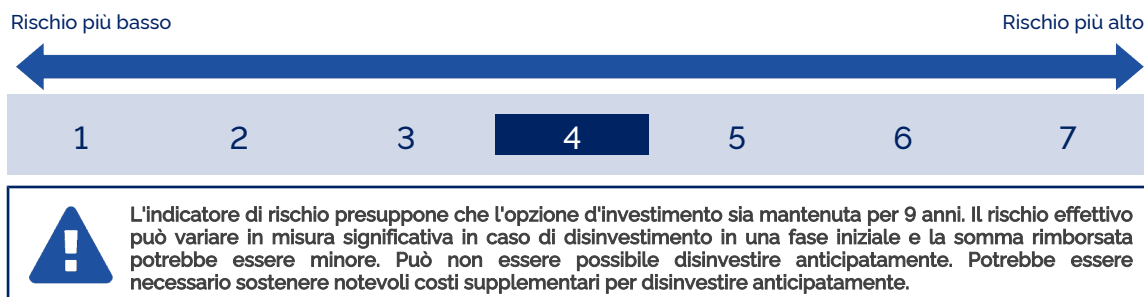
State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR investe, rispettando i criteri ESG, su società che sviluppano soluzioni rispettose del clima e dell'ambiente, come energie rinnovabili ed efficienza delle risorse, e che sembrano offrire prospettive di crescita e caratteristiche d'investimento superiori. L'OICR investe principalmente in azioni di società di tutto il mondo. Nello specifico, l'OICR investe almeno il 75% del patrimonio complessivo in azioni e titoli collegati ad azioni. L'OICR sarà esposto (attraverso investimenti o liquidità) a valute diverse dalla valuta di base. L'OICR può utilizzare derivati con finalità di copertura. La valuta di riferimento è l'euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita significativa del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 14 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 9 anni		
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo I€ OI	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 9 anni
Scenari - Caso vita	Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 3.880 -61,22%	€ 1.910 -16,80%
Sfavorevole	€ 8.310 -16,90%	€ 9.150 -0,98%
Moderato	€ 10.940 9,41%	€ 22.170 9,25%
Favorevole	€ 16.170 61,70%	€ 33.310 14,30%
Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.940	€ 22.170

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il gennaio 2025 e il maggio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il dicembre 2015 e il dicembre 2024.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il dicembre 2012 e il dicembre 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 9 anni
Costi totali	€ 361	€ 5.184
Incidenza annuale dei costi (*)	3,6%	3,9% 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 13,1% prima dei costi e al 9,2% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 9 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,9%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 9 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: Nordea Global Real Estate Equity

Emittente: Nordea Investment Funds S.A.

ISIN: LU0705259173

Codice Interno: 22323

Combinazione CNP di appartenenza: OICR AZIONARIO

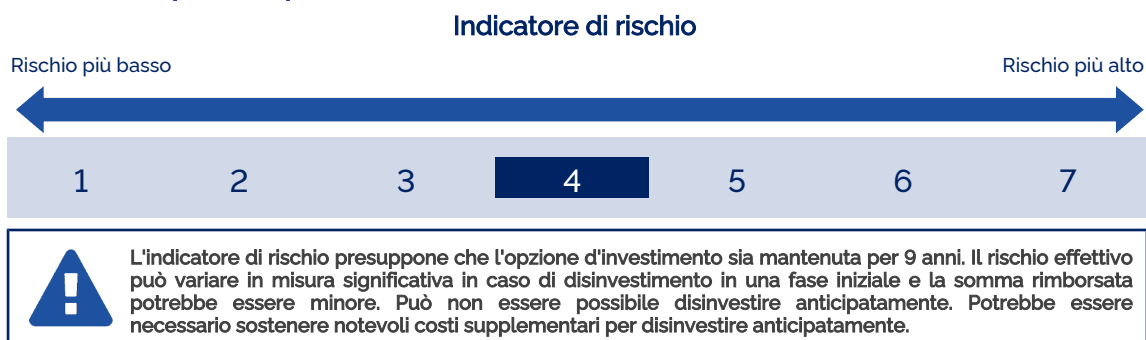
Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'obiettivo dell'OICR è offrire una crescita del capitale nel lungo termine. Strategia d'investimento è di tipo attivo. Il Gestore seleziona società che sembrano di offrire prospettive di crescita e caratteristiche d'investimento superiori. L'OICR investe principalmente, direttamente o indirettamente, in azioni di società immobiliari di tutto il mondo. Il fondo sarà esposto (attraverso investimenti o liquidità) a valute diverse dalla valuta di base. L'OICR può utilizzare strumenti derivati con finalità di copertura, di efficiente gestione del portafoglio e per generare profitti. La valuta di riferimento dell'OICR è l'Euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita significativa del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 14 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 9 anni			
Esempio di investimento: € 10.000			
Premio assicurativo I€ OI	In caso di uscita dopo 1 anno		In caso di uscita dopo 9 anni
Scenari - Caso vita	Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 3.560 -64,35%		€ 1.740 -17,67%
Sfavorevole	€ 7.550 -24,50%		€ 7.500 -3,15%
Moderato	€ 10.280 2,84%		€ 13.390 3,30%
Favorevole	€ 14.450 44,53%		€ 20.260 8,16%
Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.280		€ 13.390

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il dicembre 2021 e il maggio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il gennaio 2016 e il gennaio 2025.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il dicembre 2012 e il dicembre 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 9 anni
Costi totali	€ 376	€ 3.977
Incidenza annuale dei costi (*)	3,8%	3,9% 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 7,2% prima dei costi e al 3,3% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 9 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,9%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 9 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: Nordea Latin American Equity
Emittente: Nordea Investment Management AB
ISIN: LU0309468808
Codice Interno: 19007
Combinazione CNP di appartenenza: OICR AZIONARIO
Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR investe in società che sembrano offrire prospettive di crescita e caratteristiche d'investimento superiori. L'OICR investe principalmente in azioni di società dell'America latina. Nello specifico, l'OICR investe almeno il 75% del patrimonio complessivo in azioni e titoli collegati ad azioni emessi da società con sede o che svolgono la maggior parte delle loro attività in America latina. Il fondo sarà esposto (attraverso investimenti o liquidità) a valute diverse dalla valuta di base. Il fondo può utilizzare derivati con finalità di copertura (riduzione dei rischi), di efficiente gestione del portafoglio e per generare profitti. La valuta di riferimento è il dollaro statunitense.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita significativa del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una alta tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel lungo periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 5 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-alto. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-alto e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni			
Esempio di investimento: € 10.000			
Premio assicurativo I€ OI	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Scenari - Caso vita	Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 3.880 -61,21%	€ 2.470 -24,39%	€ 1.150 -19,42%
Sfavorevole	€ 6.080 -39,20%	€ 6.690 -7,72%	€ 8.160 -2,01%
Moderato	€ 10.500 4,99%	€ 10.260 0,52%	€ 10.010 0,01%
Favorevole	€ 14.560 45,64%	€ 17.310 11,60%	€ 21.920 8,17%
Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.500	€ 10.260	€ 10.010

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il ottobre 2011 e il ottobre 2021.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il ottobre 2013 e il ottobre 2023.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il gennaio 2016 e il gennaio 2026.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	€ 389	€ 1.973	€ 4.005
Incidenza annuale dei costi (*)	3,9%	3,9% ogni anno	4,0% 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 4% prima dei costi e al 0% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	4,0%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 10 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: ODDO BHF Artificial Intelligence

Emittente: Oddo BHF AM SAS

ISIN: LU1919842424

Codice Interno: 23130

Combinazione CNP di appartenenza: OICR AZIONARIO

Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR mira a generare una crescita del capitale investendo in azioni internazionali quotate, esposte alla grande tendenza mondiale dell'"intelligenza artificiale" mediante una selezione di sotto-temi collegati a questo trend. La costruzione di un universo di investimento pertinente a partire dalle azioni internazionali è supportata da strumenti di analisi basati sui Big Data, che identificano i sotto-temi più importanti e più recenti. Nell'ambito della sua strategia d'investimento, il fondo è autorizzato a utilizzare strumenti derivati con finalità d'investimento e di copertura. La valuta di riferimento dell'OICR è l'Euro. L'OICR promuove caratteristiche ambientali o sociali e il gestore adotta criteri ESG nella selezione dei titoli.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita significativa del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una alta tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel lungo periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 5 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-alto. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-alto e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo [€ 0]

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 3.040 -69,60%	€ 1.710 -29,76%	€ 630 -24,14%
Sfavorevole	€ 7.080 -29,24%	€ 9.620 -0,76%	€ 8.910 -1,15%
Moderato	€ 11.150 11,53%	€ 14.360 7,51%	€ 19.020 6,64%
Favorevole	€ 14.530 45,26%	€ 19.130 13,85%	€ 27.480 10,64%

Scenario - Caso morte

In caso di decesso dell'Assicurato

Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi

€ 11.150	€ 14.360	€ 19.020

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il gennaio 2025 e il maggio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2016 e il febbraio 2026.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il novembre 2011 e il novembre 2021.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	€ 380	€ 2.326	€ 5.484
Incidenza annuale dei costi (*)	3,8%	4,0% ogni anno	4,0% 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 10,6% prima dei costi e al 6,6% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	4,0%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 10 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: ODDO BHF Euro Credit Short Duration

Emittente: Oddo BHF AM SAS

ISIN: LU1486845883

Codice Interno: 23131

Combinazione CNP di appartenenza: OICR OBBLIGAZIONARIO

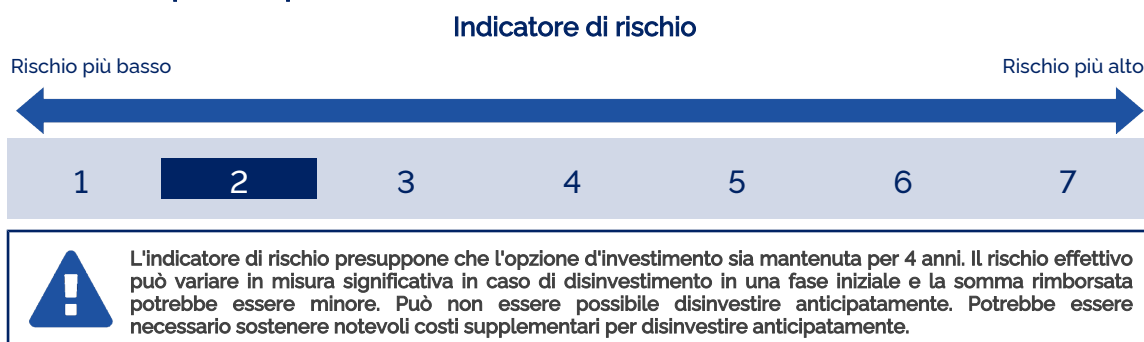
Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR ha come obiettivo generare alti rendimenti e crescita del capitale. Per questo, almeno due terzi del portafoglio viene gestito attivamente e allocato in titoli di debito negoziabili quotati ufficialmente emessi da società pubbliche o private e denominati in euro. Non ci sono restrizioni regionali e saranno possibili emissioni di qualità inferiore (al di sotto dell'investment grade). Il fondo può utilizzare derivati per coprire il rischio di cambio, o per coprire o aumentare l'esposizione al rischio di tasso di interesse o di credito (ai fini di una gestione efficiente del portafoglio). La valuta di riferimento dell'OICR è l'Euro. L'OICR promuove caratteristiche ambientali o sociali e il gestore adotta criteri ESG nella selezione dei titoli.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita moderata del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una bassa tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 2 su 7 che corrisponde alla classe di rischio basso. 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 capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo (€ 0)

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 8.210 -17,94%	€ 8.000 -5,43%
Sfavorevole	€ 9.140 -8,58%	€ 8.930 -2,78%
Moderato	€ 9.900 -0,98%	€ 9.440 -1,44%
Favorevole	€ 10.630 6,30%	€ 10.840 2,03%

Scenario - Caso morte

In caso di decesso dell'Assicurato

Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi

	€ 9.900	€ 9.440

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il giugno 2018 e il giugno 2022.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il luglio 2019 e il luglio 2023.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il maggio 2022 e il maggio 2026. Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
Costi totali	€ 277	€ 1.076
Incidenza annuale dei costi (*)	2,8%	2,7% 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 1,3% prima dei costi e al -1,4% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 4 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,7%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 4 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: Oddo ProActif Europe

Emittente: ODDO BHF Trust GmbH

ISIN: FRO010109165

Codice Interno: 18263

Combinazione CNP di appartenenza: OICR BILANCIATI

Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

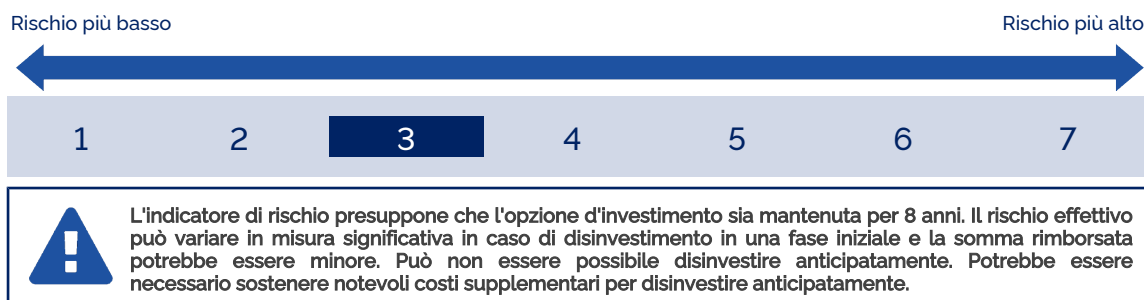
State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: Il processo d'investimento si basa su i) una gestione attiva dell'asset allocation, suddivisa tra azioni e strumenti del mercato monetario, realizzata mediante un'allocazione tattica e strategica in funzione di uno scenario economico, delle valutazioni dei mercati e della gestione del rischio del portafoglio; ii) una selezione delle azioni o dei titoli di capitale realizzata tramite un processo d'investimento che privilegia un approccio "contrarian" e pone l'enfasi sulle valutazioni delle singole azioni. L'OICR può investire dallo 0 al 100% in azioni negoziate sui mercati regolamentati emesse da società aventi sede legale nello Spazio economico europeo (SEE) e/o in un paese europeo membro dell'OCSE. La componente azionaria è investita costantemente per almeno il 60% in azioni emesse da società aventi sede legale nella zona euro. Le azioni possono appartenere a qualsiasi settore economico ed avere qualsiasi capitalizzazione. L'esposizione ai mercati emergenti è residuale. L'OICR può essere investito dallo 0 al 100% in titoli di debito negoziabili o strumenti del mercato monetario, con scadenza massima non superiore a 6 mesi, o titoli oggetto di operazioni di pronti contro termine attive, con durata massima di 3 mesi. L'OICR può investire residualmente in quote di altri OICR, anche collegati. L'OICR può utilizzare strumenti finanziari derivati, negoziati o meno su mercati regolamentati, con finalità di esposizione o di copertura del rischio azionario e/o di copertura del rischio di cambio. Quest'ultimo non potrà superare il 40% del patrimonio.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita significativa del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 3 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni		In caso di uscita dopo 1 anno		In caso di uscita dopo 8 anni
Esempio di investimento: € 10.000		Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Premio assicurativo (€ 0)				
Scenari - Caso vita				
Minimo		Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress		€ 6.290 -37,07%		€ 4.690 -9,02%
Sfavorevole		€ 8.960 -10,43%		€ 8.460 -2,07%
Moderato		€ 9.970 -0,25%		€ 9.340 -0,85%
Favorevole		€ 11.430 14,32%		€ 10.780 0,94%
Scenario - Caso morte		Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
In caso di decesso dell'Assicurato		€ 9.970		€ 9.340

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al

distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il maggio 2015 e il maggio 2023.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il dicembre 2016 e il dicembre 2024.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il giugno 2013 e il giugno 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Costi totali	€ 301	€ 2.335
Incidenza annuale dei costi (*)	3,0%	3,0% 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 2,1% prima dei costi e al -0,9% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,0%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 8 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: Pictet Robotics

Emittente: Pictet Asset Management Limited

ISIN: LU1279334053

Codice Interno: 21914

Combinazione CNP di appartenenza: OICR AZIONARIO

Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

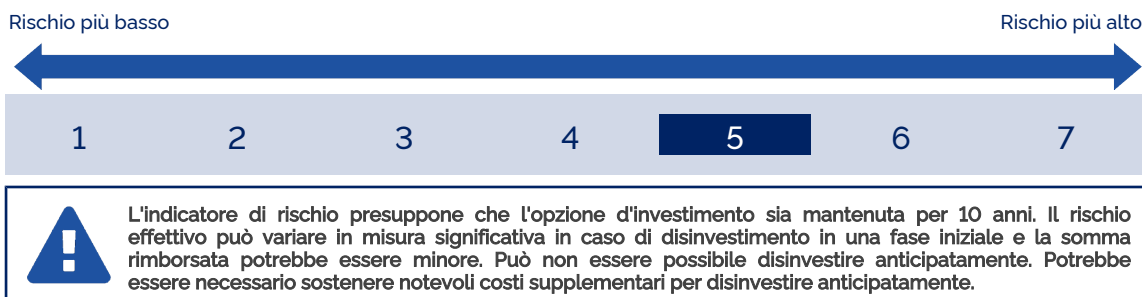
State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR investe principalmente in azioni di società che contribuiscono a, o beneficiano di, sviluppi nella robotica e nelle tecnologie. Il Comparto può investire in tutto il mondo, compresi i mercati emergenti e la Cina Continentale. Il comparto può utilizzare derivati per ridurre vari rischi (hedging) e per una gestione efficiente del portafoglio; inoltre può utilizzare prodotti strutturati per acquisire un'esposizione ad attivi nel portafoglio. Il gestore considera i criteri ambientali, sociali e di governance (ESG) nella selezione degli investimenti. La valuta di riferimento del portafoglio è l'Euro.

Investitori al dettaglio dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita significativa del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una alta tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel lungo periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 5 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-alto. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-alto e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni				
Esempio di investimento: € 10.000				
Premio assicurativo [€ 0]				
Scenari - Caso vita				
	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni	
	Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.			
Stress	€ 2.430 -75,72%	€ 1.710 -29,74%	€ 630 -24,11%	
Sfavorevole	€ 6.770 -32,26%	€ 10.830 1,60%	€ 9.490 -0,52%	
Moderato	€ 11.380 13,80%	€ 18.330 12,89%	€ 34.200 13,08%	
Favorevole	€ 17.220 72,17%	€ 26.940 21,92%	€ 45.500 16,36%	
Scenario - Caso morte				
	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi			
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 11.380	€ 18.330	€ 34.200	

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il gennaio 2025 e il maggio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il aprile 2012 e il aprile 2022.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il novembre 2011 e il novembre 2021.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	€ 416	€ 2.907	€ 8.348
Incidenza annuale dei costi (*)	4,2%	4,5% ogni anno	4,5% 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 17,6% prima dei costi e al 13,1% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	4,5%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 10 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: Pictet Short Term Emerging Corporate Bonds

Emittente: Pictet Asset Management (Europe) S.A.

ISIN: LU1055195918

Codice Interno: 18264

Combinazione CNP di appartenenza: OICR OBBLIGAZIONARIO

Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR investe principalmente in obbligazioni societarie a breve e medio termine, incluse le obbligazioni convertibili, emesse in mercati emergenti. Queste possono comprendere obbligazioni c.d. "Sharia-compliant". L'OICR può investire in qualsiasi settore e valuta. Inoltre può investire in strumenti del mercato monetario. L'OICR può utilizzare derivati per ridurre vari rischi (hedging) e per una gestione efficiente del portafoglio; inoltre può utilizzare prodotti strutturati per acquisire un'esposizione ad attivi nel portafoglio. Il gestore utilizza una combinazione di analisi dell'emittente e del mercato per costruire un portafoglio diversificato di titoli, che a suo avviso offrono i rendimenti corretti per il rischio maggiori.

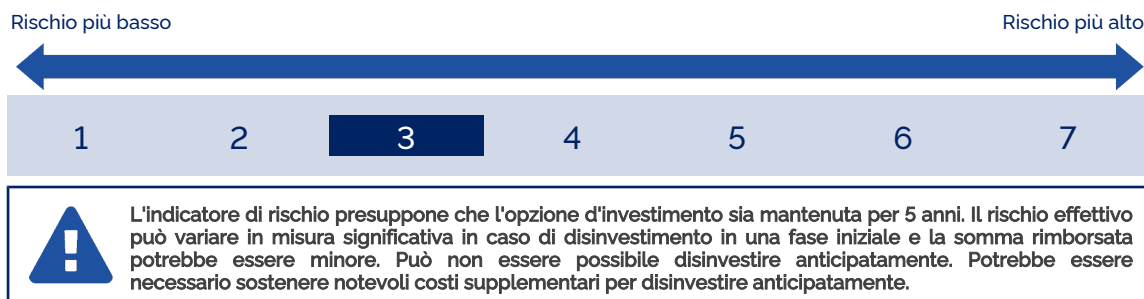
L'OICR è un prodotto finanziario che promuove caratteristiche ambientali e/o sociale a norma dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088.

La valuta di riferimento del portafoglio è il dollaro statunitense.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita moderata del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 3 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicurazione S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Attenzione al rischio cambio. L'OICR effettua pagamenti in una valuta straniera, quindi il rendimento finale che otterrete dipenderà dal tasso di cambio tra tale valuta e l'euro.

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 negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo (€ 0)

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 6.470 -35,35%	€ 5.600 -10,95%
Sfavorevole	€ 8.670 -13,33%	€ 8.640 -2,89%
Moderato	€ 10.050 0,48%	€ 10.490 0,96%
Favorevole	€ 11.270 12,71%	€ 11.400 2,65%

Scenario - Caso morte

Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi

In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.050	€ 10.490

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al

distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2025 e il maggio 2026. Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il gennaio 2019 e il gennaio 2024. Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il marzo 2020 e il marzo 2025. Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 318	€ 1.631
Incidenza annuale dei costi (*)	3,2%	3,2% 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 4,2% prima dei costi e al 1% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

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	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,2%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo. Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: Pictet-Short-Term Money Market USD

Emittente: Pictet Asset Management (Europe) S.A.

ISIN: LU0128497707

Codice Interno: 16264

Combinazione CNP di appartenenza: OICR OBBLIGAZIONARIO

Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

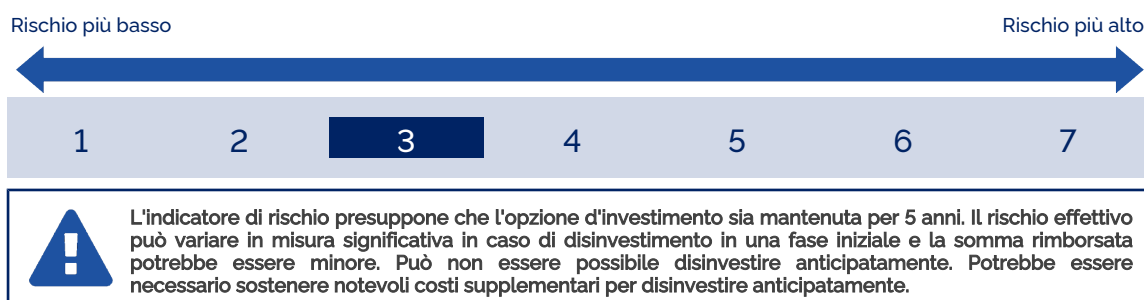
State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR investe principalmente strumenti del mercato monetario a breve termine e denominati in dollari statunitensi. L'OICR può detenere anche la totalità del suo portafoglio in depositi bancari e liquidità. L'investimento in altri OICR è residuale.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita moderata del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 3 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicurazione S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Attenzione al rischio cambio. L'OICR effettua pagamenti in una valuta straniera, quindi il rendimento finale che otterrete dipenderà dal tasso di cambio tra tale valuta e l'euro.

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 negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo (€ 0)

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 6.390 -36,06%	€ 5.560 -11,09%
Sfavorevole	€ 8.580 -14,22%	€ 8.500 -3,19%
Moderato	€ 10.000 0,05%	€ 10.620 1,22%
Favorevole	€ 11.740 17,44%	€ 11.710 3,21%

Scenario - Caso morte

	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.000
	€ 10.620

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2025 e il maggio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2019 e il febbraio 2024.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il settembre 2017 e il settembre 2022.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere

necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 226	€ 1.152
Incidenza annuale dei costi (*)	2,3%	2,2% 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 3,4% prima dei costi e al 1,2% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

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	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,2%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: PIMCO GIS Capital Securities (Hdg)

Emittente: PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited

ISIN: IE00B6VHBN16

Codice Interno: 18516

Combinazione CNP di appartenenza: OICR OBBLIGAZIONARIO

Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

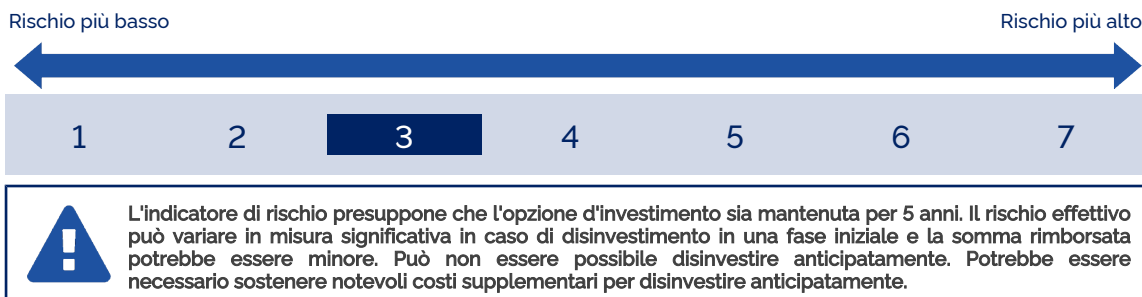
State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR ha come obiettivo replicare il più fedelmente possibile la performance dell'indice Markit iBoxx € Liquid High Yield, minimizzando il tracking error. L'OICR investe principalmente in obbligazioni corporate high yield denominate in euro incluse nell'indice di riferimento, adottando una replica fisica dei titoli. L'OICR ha come obiettivo massimizzare il rendimento totale dell'investimento fornendo esposizione a strumenti di tipo Capital Securities a livello globale attraverso una gestione attiva e prudente. L'OICR investe prevalentemente (almeno l'80% del patrimonio) in strumenti di debito subordinato, obbligazioni convertibili contingent e strumenti ibridi emessi da istituzioni finanziarie, sia investment grade sia high yield, e può utilizzare strumenti derivati (quali futures, opzioni e swap) sia a fini di investimento sia per la copertura e la gestione efficiente del portafoglio; il gestore tiene in considerazione fattori ambientali e sociali nella gestione degli investimenti; la valuta di denominazione del fondo è Euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita moderata del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 3 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo I€ OI

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 4.580 -54,18%	€ 4.580 -14,47%
Sfavorevole	€ 7.860 -21,38%	€ 8.550 -3,09%
Moderato	€ 10.300 3,04%	€ 10.050 0,10%
Favorevole	€ 12.280 22,76%	€ 12.020 3,76%

Scenario - Caso morte

	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.300
	€ 10.050

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il settembre 2017 e il settembre 2022.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il luglio 2019 e il luglio 2024.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il giugno 2016 e il giugno 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 454	€ 2.304
Incidenza annuale dei costi (*)	4,5%	4,6% 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 4,7% prima dei costi e al 0,1% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

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	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	4,6%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: PIMCO GIS Credit Opportunities Bond

Emittente: PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited

ISIN: IE00B6W1GF96

Codice Interno: 18524

Combinazione CNP di appartenenza: OICR OBBLIGAZIONARIO

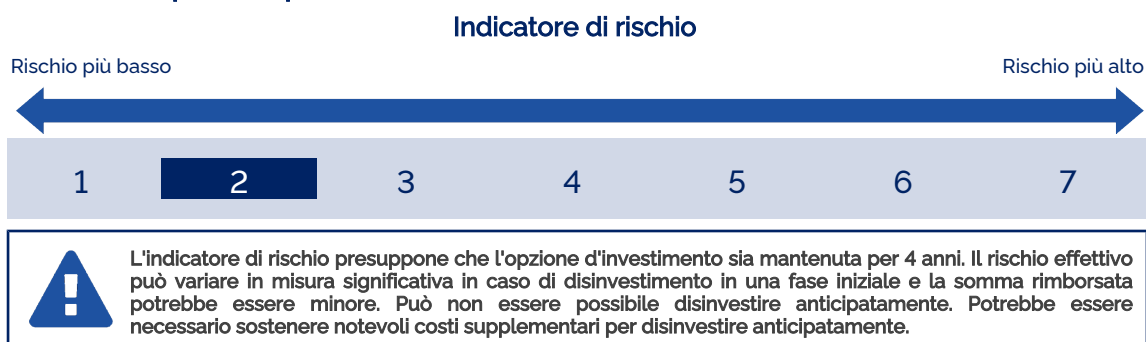
Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR investe principalmente in un portafoglio diversificato di titoli e strumenti a reddito fisso (cioè simili a prestiti che pagano un tasso di interesse fisso o variabile) emessi da varie entità del settore pubblico o privato a livello globale. L'OICR può inoltre utilizzare posizioni corte sintetiche selettive al fine di coprirsi nei confronti di movimenti sfavorevoli di mercato oppure generare rendimenti da un singolo titolo o mercato o settore geografico. È possibile investire in strumenti derivati (come per esempio futures, opzioni e swap) anziché direttamente nei titoli sottostanti. Il rendimento dei derivati è legato all'andamento delle attività sottostanti. La valuta di riferimento del portafoglio è l'Euro ed è prevista la copertura del rischio cambio verso l'Euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita moderata del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una bassa tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 2 su 7 che corrisponde alla classe di rischio basso. 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 capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo (€ 0)

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 8.330 -16,68%	€ 7.900 -5,73%
Sfavorevole	€ 8.930 -10,68%	€ 8.840 -3,03%
Moderato	€ 10.070 0,71%	€ 9.720 -0,72%
Favorevole	€ 11.120 11,24%	€ 10.770 1,88%

Scenario - Caso morte

In caso di decesso dell'Assicurato

Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 10.070	€ 9.720

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il settembre 2018 e il settembre 2022.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il giugno 2017 e il giugno 2021.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il maggio 2022 e il maggio 2026. Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
Costi totali	€ 269	€ 1.063
Incidenza annuale dei costi (*)	2,7%	2,7% 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 2% prima dei costi e al -0,7% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 4 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,7%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 4 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: PIMCO Income Ist. (Hdg)

Emittente: Pacific Investment Management Company LLC

ISIN: IE00B80G9288

Codice Interno: 18521

Combinazione CNP di appartenenza: OICR OBBLIGAZIONARIO

Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

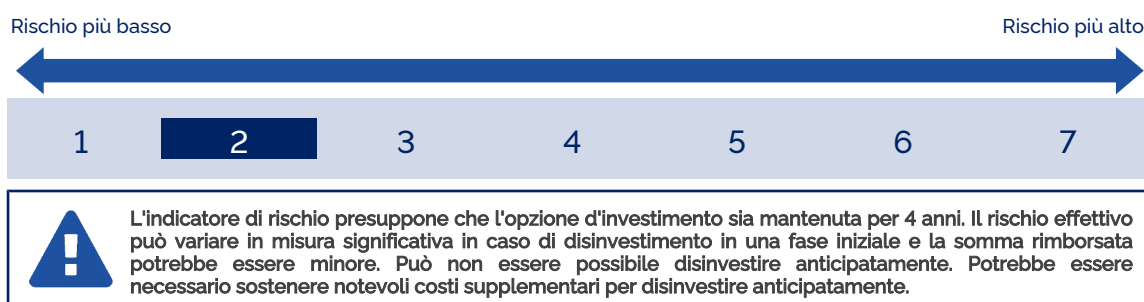
State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR investe principalmente in una gamma di titoli a reddito fisso, che generano un livello di reddito costante e crescente; può generalmente suddividere il proprio patrimonio tra diversi settori di investimento, che possono includere i) titoli Corporate ad alto rendimento e/o Investment grade di emittenti situati nell'Unione europea e nei paesi terzi, compresi i paesi emergenti; ii) obbligazioni governative e titoli a reddito fisso emessi da governi dell'UE e extra-UE, comprese i loro enti e agenzie; iii) attività garantite da ipoteca e altri titoli analoghi; e iv) posizioni in valuta estera, comprese le valute dei paesi dei mercati emergenti. L'OICR può investire sia in titoli convertibili in azioni, sia in azioni. La valuta di riferimento del portafoglio è l'euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita moderata del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una bassa tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 2 su 7 che corrisponde alla classe di rischio basso. 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 capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo (€ 0)

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 8.010 -19,87%	€ 7.320 -7,52%
Sfavorevole	€ 8.530 -14,66%	€ 8.940 -2,76%
Moderato	€ 10.180 1,80%	€ 9.750 -0,63%
Favorevole	€ 11.260 12,56%	€ 10.730 1,78%

Scenario - Caso morte

In caso di decesso dell'Assicurato

Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi

€ 10.180 € 9.750

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il ottobre 2019 e il ottobre 2023.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il agosto 2020 e il agosto 2024.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il aprile 2022 e il aprile 2026.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
Costi totali	€ 259	€ 1.035
Incidenza annuale dei costi (*)	2,6%	2,6% 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 2% prima dei costi e al -0,6% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 4 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,6%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 4 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: Plenisfer Destination Value Total Return

Emittente: Generali Investments Luxembourg S.A.

ISIN: LU2087693672

Codice Interno: 21023

Combinazione CNP di appartenenza: OICR FLESSIBILI

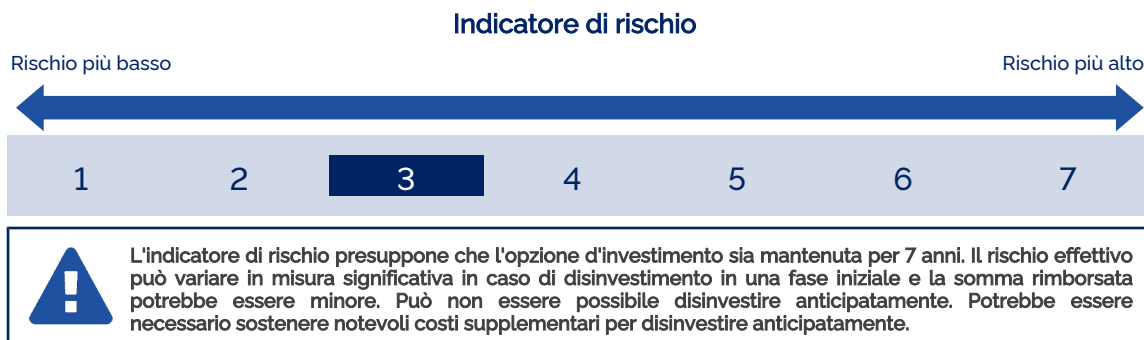
Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'obiettivo dell'OICR è ottenere un maggiore rendimento totale ponderato per il rischio nel ciclo di mercato. L'OICR include investimenti a livello globale con esposizione sia in paesi OCSE, sia in quelli non OCSE. L'OICR ha esposizioni in: i) azioni; ii) obbligazioni; iii) valute; iv) altri OICR, anche chiusi ed immobiliari; v) derivati; vi) beni reali. Gli investimenti nei seguenti titoli obbligazionari sono consentiti fino al limite del 20% del patrimonio: titoli in sofferenza; titoli cartolarizzati; obbligazioni convertibili contingent (c.d. Co.Co. bond). L'OICR investe in strumenti derivati quali, a titolo esemplificativo, future su indici o entità singole, swap, contratti a termine e opzioni, a fini di copertura, per la gestione efficiente del portafoglio e per fini di investimento. La strategia di selezione integra criteri ambientali, sociali e di governance (ESG) per individuare i sottostanti da inserire in portafoglio. La valuta di riferimento del portafoglio è il dollaro statunitense.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 3 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo (€ 0)

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 7.390 -26,12%	€ 5.630 -7,89%
Sfavorevole	€ 8.620 -13,83%	€ 9.340 -0,98%
Moderato	€ 10.280 2,82%	€ 11.330 1,80%
Favorevole	€ 12.470 24,65%	€ 12.990 3,80%

Scenario - Caso morte

In caso di decesso dell'Assicurato

Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 10.280	€ 11.330

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2025 e il maggio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il agosto 2017 e il agosto 2024.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il giugno 2014 e il giugno 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 385	€ 2.858
Incidenza annuale dei costi (*)	3,8%	3,9% 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 5,7% prima dei costi e al 1,8% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,9%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 7 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: RAM Global Bond Total Return

Emittente: RAM Active Investments SA

ISIN: LU0419186167

Codice Interno: 16266

Combinazione CNP di appartenenza: OICR OBBLIGAZIONARIO

Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

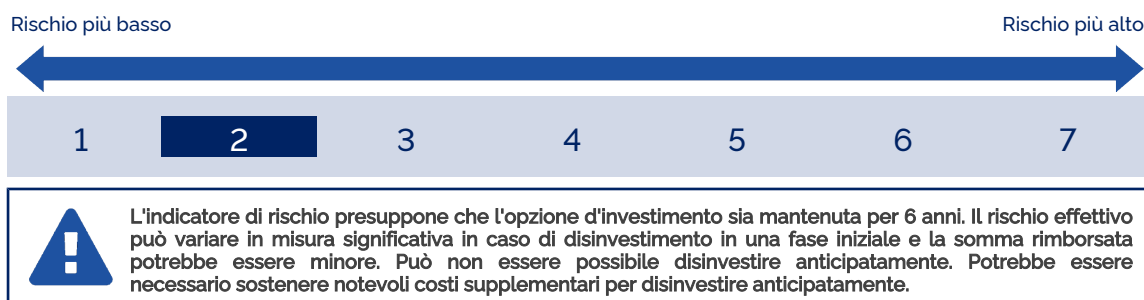
State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR investe in modo diretto o indiretto in obbligazioni o uno strumento finanziario assimilato a un tasso d'interesse, quali obbligazioni di emittenti pubblici o privati, a cedola zero, convertibile o meno, convertibili contingenti, a un tasso d'interesse fisso o variabile, indicizzato sull'inflazione, ABS, MBS, in strumenti del mercato monetario e in valute. La valuta di riferimento del comparto è espressa in USD.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una bassa tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 2 su 7 che corrisponde alla classe di rischio basso. 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 capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 11 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 6 anni		
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo [€ 0]		
Scenari - Caso vita	In caso di uscita dopo 1 anno Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	In caso di uscita dopo 6 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 8.340 -16,64%	€ 7.180 -5,38%
Sfavorevole	€ 8.610 -13,86%	€ 8.410 -2,85%
Moderato	€ 10.020 0,22%	€ 9.330 -1,15%
Favorevole	€ 10.750 7,52%	€ 10.040 0,06%
Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.020	€ 9.330

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il settembre 2016 e il settembre 2022.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il maggio 2020 e il maggio 2026.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il settembre 2015 e il settembre 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 6 anni
Costi totali	€ 308	€ 1.781
Incidenza annuale dei costi (*)	3,1%	3,1% 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 2% prima dei costi e al -1,1% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 6 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,1%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 6 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: RAM Global Equities Low Carbon

Emittente: RAM Active Investments SA

ISIN: LU2153422048

Codice Interno: 20281

Combinazione CNP di appartenenza: OICR AZIONARIO

Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

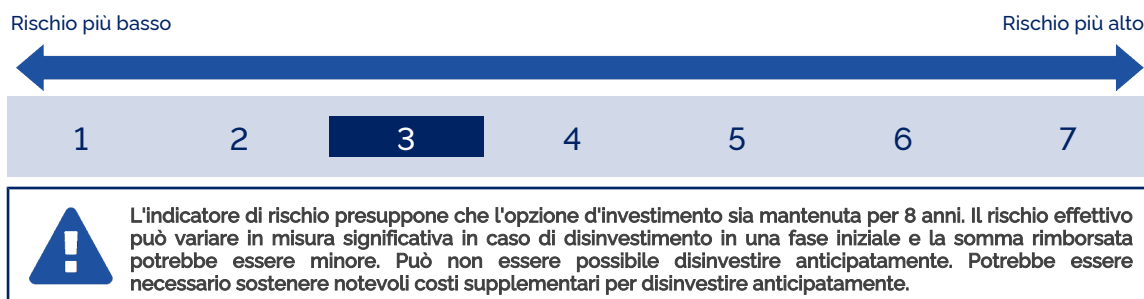
State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR ricerca di un apprezzamento del capitale a medio/lungo termine attraverso un portafoglio diversificato e sostenibile che incorpora criteri ESG, con un'esposizione lunga sulle azioni. Il focus dei criteri ESG verterà principalmente sugli aspetti della transizione energetica e sulla riduzione delle emissioni di carbonio. L'obiettivo indiretto è quindi contribuire a promuovere la stabilizzazione globale del clima. L'OICR investe, senza restrizione settoriale, prevalentemente nelle azioni di società. L'OICR investe principalmente in società che sono o dovrebbero essere in grado di trarre vantaggio dalla ricerca di soluzioni nel contesto della transizione energetica e della riduzione delle emissioni di carbonio. La percentuale del valore patrimoniale netto investita nel mercato azionario e in titoli di partecipazione al capitale di qualsiasi società è almeno del 51%. L'OICR può investire residualmente in altri OICR. Inoltre, l'OICR potrà detenere liquidità a titolo accessorio. Il gestore può utilizzare strumenti derivati come copertura o per ottimizzare l'esposizione del portafoglio. La valuta di riferimento del portafoglio è in dollari statunitensi.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita significativa del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 3 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo I€ OI

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 4.980 -50,19%	€ 3.170 -13,36%
Sfavorevole	€ 8.800 -12,01%	€ 8.210 -2,44%
Moderato	€ 10.680 6,80%	€ 17.240 7,05%
Favorevole	€ 12.890 28,86%	€ 21.020 9,73%

Scenario - Caso morte

Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi

In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.680	€ 17.240

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2025 e il maggio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il aprile 2016 e il aprile 2024.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il agosto 2013 e il agosto 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Costi totali	€ 400	€ 4.239
Incidenza annuale dei costi (*)	4,0%	4,1% 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 11,1% prima dei costi e al 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. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	4,1%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 8 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: RAM Global Multi Asset

Emittente: RAM Active Investments SA

ISIN: LU1960246202

Codice Interno: 21016

Combinazione CNP di appartenenza: OICR FLESSIBILI

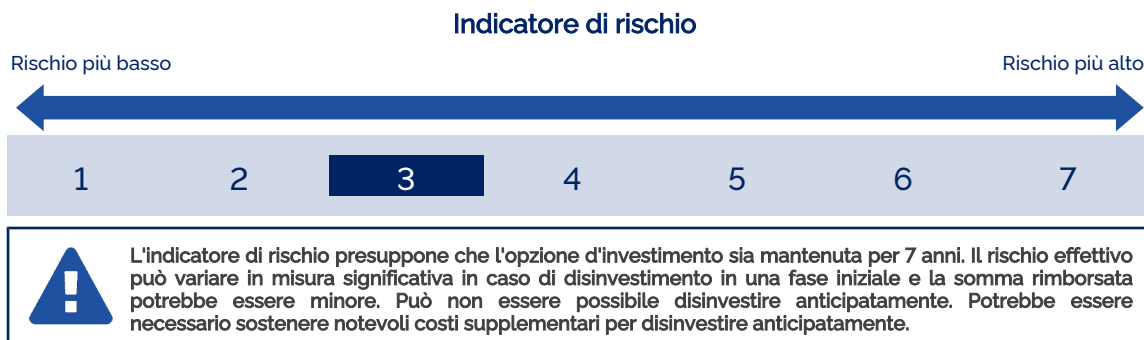
Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR investe senza restrizioni geografiche, settoriali o monetarie, nelle seguenti classi di attività: i) azioni, fino al 25% del patrimonio; ii) obbligazioni o titoli convertibili; iii) obbligazioni garantite da titoli ipotecari; iv) strumenti derivati; v) altri OICR, anche alternativi, in misura residuale; vi) strumenti del mercato monetario e liquidità, fino al 10% del patrimonio in circostanze eccezionali. L'OICR può investire in azioni di classe A cinesi, fino al 20% del patrimonio. Il gestore potrà utilizzare strumenti finanziari derivati, compresi i total return swap fino al 5% del patrimonio, a titolo di copertura o per ottimizzare l'esposizione del portafoglio. L'OICR adotta strategie long/short su titoli azionari. L'esposizione lunga su azioni può variare da un minimo del 25% fino al 200% del patrimonio; quella corta da un minimo dello 0% al massimo del 200% del patrimonio. La valuta di riferimento del portafoglio è l'euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 3 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo (€ 0)

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 7.940 -20,61%	€ 6.620 -5,73%
Sfavorevole	€ 8.680 -13,22%	€ 8.300 -2,62%
Moderato	€ 9.880 -1,18%	€ 9.070 -1,39%
Favorevole	€ 11.340 13,39%	€ 10.400 0,57%

Scenario - Caso morte

In caso di decesso dell'Assicurato

Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 9.880	€ 9.070

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il ottobre 2016 e il ottobre 2023.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il novembre 2017 e il novembre 2024.
Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2019 e il febbraio 2026.
Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 490	€ 3.271
Incidenza annuale dei costi (*)	4,9%	4,9% 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 3,5% prima dei costi e al -1,4% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	4,9%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 7 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.
Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: RAM Mediobanca Strata Credit

Emittente: Mediobanca Management Company SA

ISIN: LU1808849126

Codice Interno: 18144

Combinazione CNP di appartenenza: OICR OBBLIGAZIONARIO

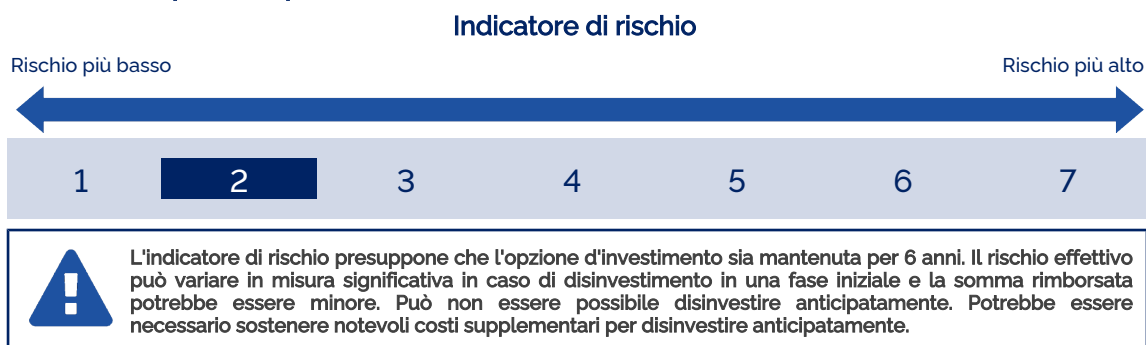
Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR mira a generare rendimenti positivi da un portafoglio diversificato di posizioni di credito sul mercato sviluppato europeo, generati da una combinazione di interessi percepiti e plusvalenze di negoziazione. L'OICR adotterà un approccio flessibile che consentirà al gestore di assegnare il capitale in diversi settori del mercato del credito, quali i) finanziari, ii) obbligazioni societarie, iii) titoli garantiti da attivi ("ABS") e iv) opportunità speciali. L'OICR può investire in un'ampia gamma di strumenti di credito, tra cui obbligazioni, note, obbligazioni convertibili e/o strumenti di capitale ibridi (come i c.d. "Co.Cos Bond") e gli strumenti di credito strutturati compresi i prestiti garantiti (Collateralised Loan Obligations, "CLO"), gli ABS e i titoli garantiti da ipoteca residenziale o commerciale. L'OICR può utilizzare strumenti derivati quali opzioni, credit default swap ("CDS") su indici o su singoli titoli, total return swap ("TRS") e contratti a termine a fini di investimento o per ottimizzare o ridurre l'esposizione in linea con il parere del gestore. Sebbene sia possibile assumere sia posizioni lunghe che posizioni corte, si prevede che in portafoglio vi saranno prevalentemente posizioni in acquisto. L'OICR mirerà ad essere diversificato in termini di industria, regione geografica, settore e rating; non investirà in attivi con un rating creditizio pari a CCC o inferiore. L'OICR può concludere operazioni di prestito titoli, operazioni di pronti contro termine e riacquisto inverso e TRS ai fini di una gestione efficiente del portafoglio e/o di copertura.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una bassa tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 2 su 7 che corrisponde alla classe di rischio basso. 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 capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 11 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 6 anni		
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo [€ 0]		
Scenari - Caso vita	In caso di uscita dopo 1 anno Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	In caso di uscita dopo 6 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 7.410 -25,89%	€ 6.420 -7,12%
Sfavorevole	€ 8.560 -14,43%	€ 9.010 -1,72%
Moderato	€ 10.200 2,03%	€ 10.520 0,85%
Favorevole	€ 11.360 13,59%	€ 12.180 3,34%
Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.200	€ 10.520

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al

distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il settembre 2016 e il settembre 2022.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il marzo 2016 e il marzo 2022.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il marzo 2020 e il marzo 2026.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 6 anni
Costi totali	€ 314	€ 1.934
Incidenza annuale dei costi (*)	3,1%	3,2% 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 4,1% prima dei costi e al 0,9% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 6 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,2%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 6 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: RAM Systematic Funds - Global Equity Income

Emittente: RAM Active Investments SA

ISIN: LU1960244173

Codice Interno: 20282

Combinazione CNP di appartenenza: OICR AZIONARIO

Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR seleziona valori mobiliari con prospettive di performance interessanti e di crescita sostenibile, che integrano criteri ESG. Una quota minima pari a due terzi sarà investita in azioni di società dei paesi sviluppati.

Per il rimanente terzo del patrimonio, l'OICR potrà inoltre investire in azioni di società di altri territori.

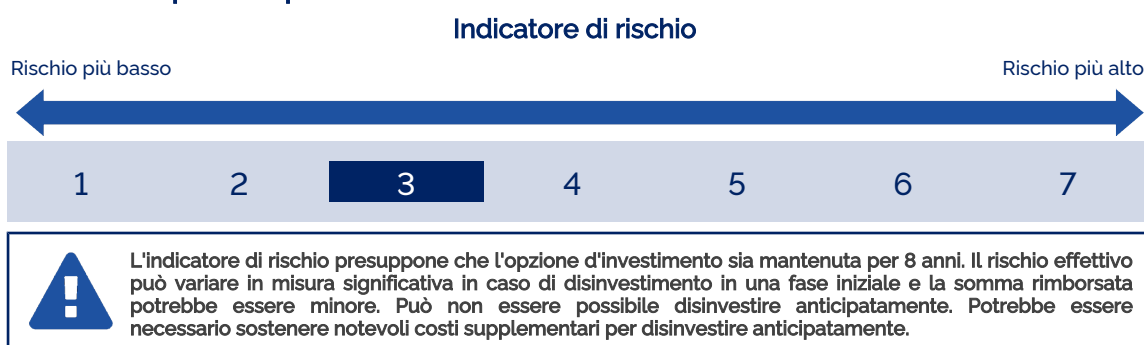
L'OICR potrà investire residualmente in quote di altri OICR.

L'OICR potrà inoltre detenere liquidità a titolo accessorio e temporaneo, nonché, entro i limiti legali, utilizzare prodotti derivati a titolo di copertura o per ottimizzare l'esposizione del portafoglio.

La valuta di riferimento del portafoglio è espressa in dollari statunitensi.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita significativa del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 3 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni			
Esempio di investimento: € 10.000			
Premio assicurativo I€ 0I			
Scenari - Caso vita	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni	
	Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 5.270 -47,34%	€ 3.390 -12,66%	
Sfavorevole	€ 8.000 -20,04%	€ 9.270 -0,94%	
Moderato	€ 10.680 6,76%	€ 15.640 5,75%	
Favorevole	€ 13.720 37,22%	€ 18.780 8,20%	
Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.680	€ 15.640	

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2025 e il maggio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il dicembre 2016 e il dicembre 2024.
Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il dicembre 2013 e il dicembre 2021.
Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Costi totali	€ 439	€ 4.398
Incidenza annuale dei costi (*)	4,4%	4,5% 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 10,2% prima dei costi e al 5,7% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	4,5%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 8 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.
Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: Rothschild Euro Credit

Emittente: Rothschild Asset Management

ISIN: FRO007008750

Codice Interno: 16288

Combinazione CNP di appartenenza: OICR OBBLIGAZIONARIO

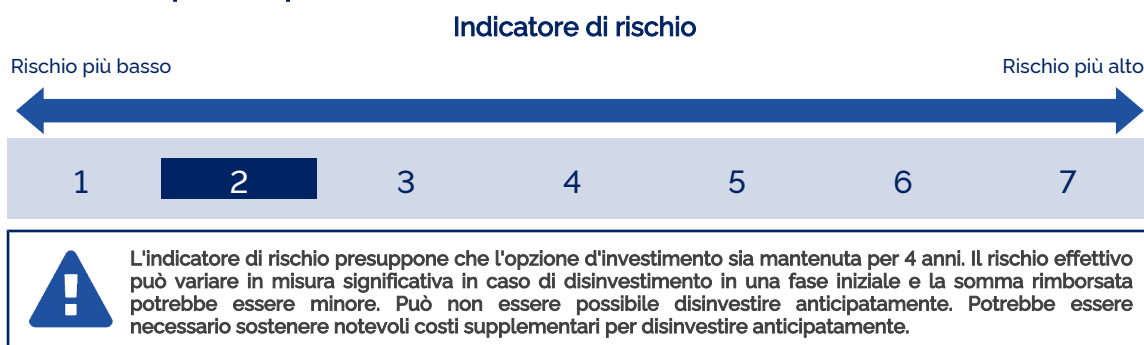
Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR investe in obbligazioni, titoli di debito negoziabili, a tasso fisso, variabile o roll-over, obbligazioni subordinate, titoli di partecipazione, obbligazioni indicizzate, con Rating Investment Grade; investe residualmente in obbligazioni convertibili. L'OICR può detenere azioni, fino al 5% del portafoglio, in seguito alla ristrutturazione del debito di un emittente o all'esercizio di un'opzione di conversione legata a un'obbligazione convertibile. La valuta di riferimento del portafoglio è l'euro. L'esposizione a titoli non denominati in euro rimarrà residuale.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita moderata del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una bassa tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 2 su 7 che corrisponde alla classe di rischio basso. 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 capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni		
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo (€ 0)		
Scenari - Caso vita	In caso di uscita dopo 1 anno Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	In caso di uscita dopo 4 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 8.260 -17,40%	€ 7.680 -6,37%
Sfavorevole	€ 8.260 -17,40%	€ 8.410 -4,23%
Moderato	€ 10.130 1,30%	€ 9.660 -0,87%
Favorevole	€ 11.050 10,49%	€ 10.840 2,03%
Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.130	€ 9.660

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il settembre 2018 e il settembre 2022.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il luglio 2020 e il luglio 2024.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il maggio 2022 e il maggio 2026.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere

necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
Costi totali	€ 249	€ 986
Incidenza annuale dei costi (*)	2,5%	2,5% 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 1,6% prima dei costi e al -0,9% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 4 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,5%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 4 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: Schroder All China Equity

Emittente: Schroder Investment Management (Europe) S.A.

ISIN: LU1831875205

Codice Interno: 21869

Combinazione CNP di appartenenza: OICR AZIONARIO

Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

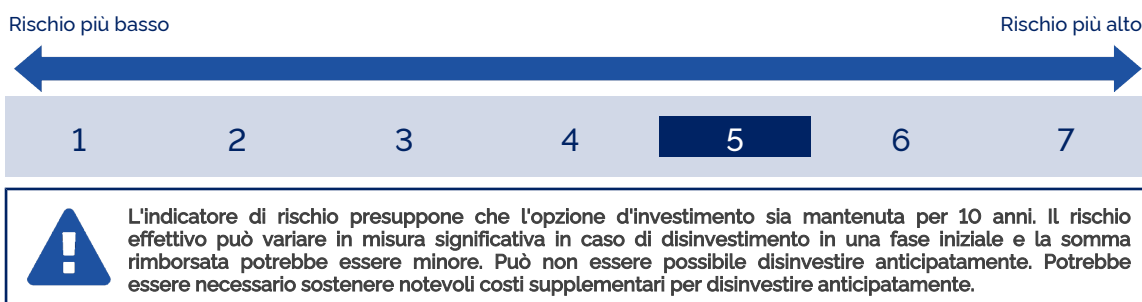
State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR investe almeno due terzi del proprio patrimonio in azioni e titoli connessi ad azioni di società cinesi. L'OICR può investire direttamente in Azioni B cinesi e Azioni H cinesi e direttamente, o indirettamente in Azioni A. E' possibile utilizzare strumenti derivati al fine di ridurre il rischio o ai fini di una gestione più efficiente. La valuta di riferimento del portafoglio l'USD.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita significativa del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una alta tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel lungo periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 5 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-alto. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-alto e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Attenzione al rischio cambio. L'OICR effettua pagamenti in una valuta straniera, quindi il rendimento finale che otterrete dipenderà dal tasso di cambio tra tale valuta e l'euro.

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 negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni				
Esempio di investimento: € 10.000				
Premio assicurativo I€ OI	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni	
Scenari - Caso vita	Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.			
Stress	€ 2.270 -77,33%	€ 1.590 -30,73%	€ 560 -24,99%	
Sfavorevole	€ 6.170 -38,34%	€ 6.560 -8,08%	€ 5.750 -5,38%	
Moderato	€ 10.570 5,68%	€ 13.600 6,34%	€ 17.510 5,76%	
Favorevole	€ 17.840 78,39%	€ 25.670 20,75%	€ 30.740 11,88%	
Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi			
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.570	€ 13.600	€ 17.510	

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il giugno 2021 e il maggio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il settembre 2013 e il settembre 2023.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il settembre 2011 e il settembre 2021.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	€ 371	€ 2.231	€ 5.259
Incidenza annuale dei costi (*)	3,7%	3,9% ogni anno	4,0% 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 9,8% prima dei costi e al 5,8% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	4,0%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 10 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: Schroder China A

Emittente: Schroder Investment Management (Europe) S.A.

ISIN: LU1713307426

Codice Interno: 19524

Combinazione CNP di appartenenza: OICR AZIONARIO

Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

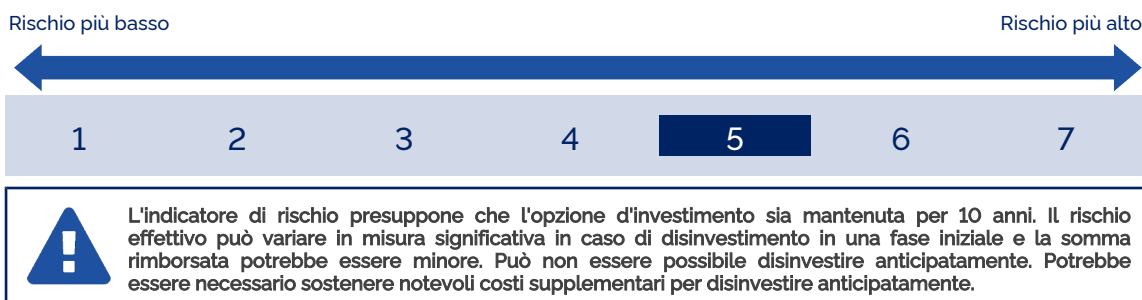
State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR mira a conseguire una crescita del valore superiore al Benchmark su un periodo di 3-5 anni, investendo in azioni di società cinesi quotate e negoziate in renminbi su borse valori cinesi quali le Borse valori di Shenzhen o Shanghai. L'OICR è gestito attivamente e investe almeno due terzi del proprio patrimonio in azioni di società cinesi quotate e negoziate in renminbi (azioni A cinesi). L'OICR può investire fino al 100% del patrimonio, direttamente o indirettamente tramite derivati, in azioni A cinesi. L'OICR può anche investire direttamente o indirettamente in altri titoli (comprese altre classi di attività), paesi, regioni, settori o valute, altri OICR, warrant e strumenti del mercato monetario, e detenere liquidità. L'OICR può utilizzare strumenti derivati, in esposizioni lunghe e corte, al fine di generare guadagni d'investimento, ridurre il rischio o gestire il portafoglio in modo più efficiente. La valuta di riferimento del portafoglio è il renminbi.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita significativa del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una alta tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel lungo periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 5 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-alto. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-alto e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Attenzione al rischio cambio. L'OICR effettua pagamenti in una valuta straniera, quindi il rendimento finale che otterrete dipenderà dal tasso di cambio tra tale valuta e l'euro.

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 negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo I€ OI

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 2.570 -74,29%	€ 1.830 -28,77%	€ 720 -23,17%
Sfavorevole	€ 5.720 -42,79%	€ 7.460 -5,69%	€ 6.510 -4,20%
Moderato	€ 10.400 3,96%	€ 13.440 6,09%	€ 17.790 5,93%
Favorevole	€ 28.680 186,80%	€ 20.020 14,89%	€ 29.430 11,40%

Scenario - Caso morte

In caso di decesso dell'Assicurato

	€ 10.400	€ 13.440	€ 17.790

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il maggio 2015 e il maggio 2025.
Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il marzo 2014 e il marzo 2024.
Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il dicembre 2011 e il dicembre 2021.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	€ 371	€ 2.171	€ 5.041
Incidenza annuale dei costi (*)	3,7%	3,8% ogni anno	3,8% 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 9,7% prima dei costi e al 5,9% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,8%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 10 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: Schroder Global High Yield

Emittente: Schroder Investment Management North America Inc

ISIN: LU0189893018

Codice Interno: 18265

Combinazione CNP di appartenenza: OICR OBBLIGAZIONARIO

Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

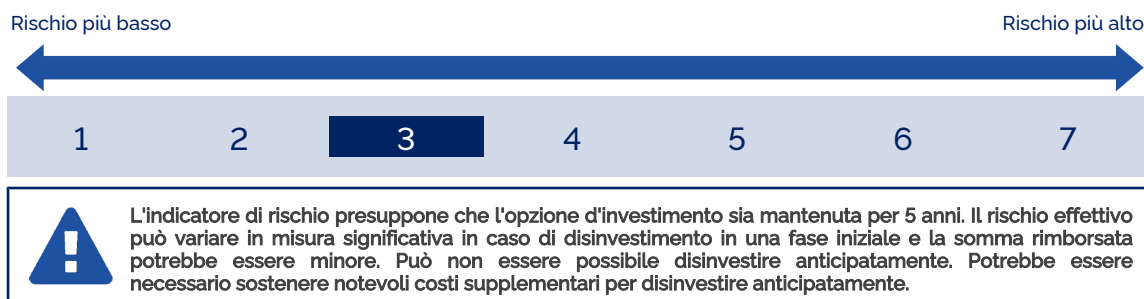
Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR mira a conseguire un reddito e una crescita del valore del capitale investendo principalmente in obbligazioni con rating inferiore ad investment grade emesse in tutto il mondo. Le obbligazioni possono essere denominate in diverse valute ed essere emesse da governi, agenzie governative, organismi sovranazionali e società di tutto il mondo. L'OICR può investire residualmente in c.d. "Co.co. bonds". L'OICR può utilizzare derivati al fine di generare guadagni d'investimento, ridurre il rischio o gestire il portafoglio in modo più efficiente. L'OICR può fare ricorso alla leva finanziaria e assumere posizioni corte. L'OICR può anche detenere liquidità. I titoli detenuti in portafoglio sono selezionati tenendo in considerazione criteri ESG. L'OICR mantiene un punteggio complessivo di sostenibilità più elevato rispetto al proprio Benchmark, sulla base del sistema di rating interno della SGR.

La valuta di riferimento del portafoglio è il dollaro USA.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita moderata del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 3 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Attenzione al rischio cambio. L'OICR effettua pagamenti in una valuta straniera, quindi il rendimento finale che otterrete dipenderà dal tasso di cambio tra tale valuta e l'euro.

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 negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

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
Scenario - Caso vita	Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 6.160 -38,42%	€ 5.630 -10,85%
Sfavorevole	€ 8.820 -11,79%	€ 8.940 -2,22%
Moderato	€ 10.170 1,71%	€ 11.330 2,53%
Favorevole	€ 11.620 16,24%	€ 13.160 5,65%
Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.170	€ 11.330

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2025 e il maggio 2026.
Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il marzo 2019 e il marzo 2024.
Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il marzo 2020 e il marzo 2025.
Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 289	€ 1.533
Incidenza annuale dei costi (*)	2,9%	2,9% 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 5,4% prima dei costi e al 2,5% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

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	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,9%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.
Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: Schroder Global Innovation

Emittente: Schroder Investment Management (Europe) S.A.

ISIN: LU1910165999

Codice Interno: 19523

Combinazione CNP di appartenenza: OICR AZIONARIO

Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

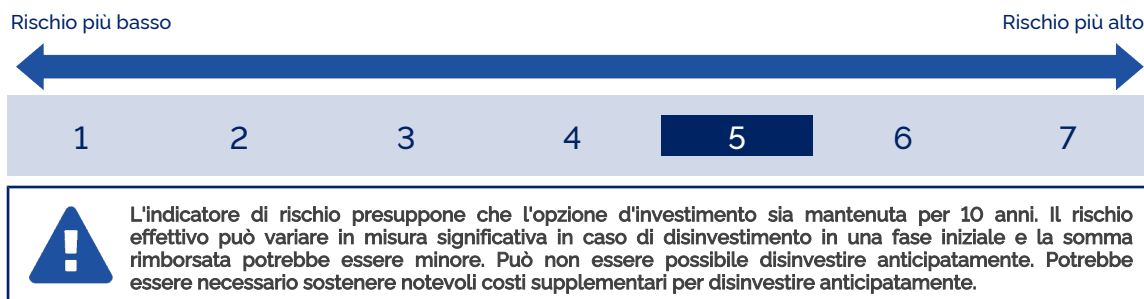
State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR mira a conseguire una crescita del valore investendo principalmente società in tutto il mondo che beneficiano della "disruption"; con tale termine il gestore intende l'innovazione, riconducibile alla tecnologia o ad altri fattori, che trasforma un determinato settore creando nuovi mercati, prodotti o modelli di servizio. La disruption può essere osservata in molti settori, tra cui e-commerce, media e comunicazioni, banche e pagamenti. Il gestore ritiene che le società che beneficiano dalla c.d. "disruptive innovation", possono registrare un'accelerazione rapida della crescita e relativa sostenibilità. L'OICR può anche investire direttamente o indirettamente in altri titoli (comprese altre classi di attività), paesi, regioni, settori o valute, altri OICR, warrant e strumenti del mercato monetario, e detenere liquidità. L'OICR può utilizzare derivati al fine di ridurre il rischio o gestire il portafoglio in modo più efficiente. I titoli detenuti in portafoglio sono selezionati tenendo in considerazione criteri ESG. L'OICR mantiene un punteggio complessivo di sostenibilità più elevato rispetto al proprio Benchmark, sulla base del sistema di rating interno della SGR. La valuta di riferimento è il dollaro statunitense.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita significativa del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una alta tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel lungo periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 5 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-alto. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-alto e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Attenzione al rischio cambio. L'OICR effettua pagamenti in una valuta straniera, quindi il rendimento finale che otterrete dipenderà dal tasso di cambio tra tale valuta e l'euro.

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 negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni			
Esempio di investimento: € 10.000			
Premio assicurativo [€ 0]	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Scenari - Caso vita	Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 2.710 -72,87%	€ 2.020 -27,38%	€ 820 -22,08%
Sfavorevole	€ 7.370 -26,33%	€ 9.980 -0,03%	€ 8.750 -1,32%
Moderato	€ 11.060 10,62%	€ 16.110 10,00%	€ 27.060 10,47%
Favorevole	€ 15.620 56,20%	€ 22.300 17,39%	€ 37.840 14,23%
Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 11.060	€ 16.110	€ 27.060

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al

distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il gennaio 2025 e il maggio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2016 e il febbraio 2026.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il agosto 2011 e il agosto 2021.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	€ 370	€ 2.413	€ 6.485
Incidenza annuale dei costi (*)	3,7%	4,0% ogni anno	4,0% 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 14,5% prima dei costi e al 10,5% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	4,0%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 10 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: Schroder Japanese Smaller Companies

Emittente: Schroder Investment Management (Europe) S.A.

ISIN: LU0106242315

Codice Interno: 13566

Combinazione CNP di appartenenza: OICR AZIONARIO

Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR è gestito attivamente e investe almeno due terzi del proprio patrimonio in azioni di società giapponesi di piccole dimensioni. Si tratta di quelle società che, al momento dell'acquisto, si ritiene rientrino nell'ultimo 30% del mercato azionario giapponese in termini di capitalizzazione. L'OICR può anche investire direttamente o indirettamente in altri titoli (comprese altre classi di attività), paesi, regioni, settori o valute, fondi di investimento, warrant e strumenti del mercato monetario, e detenere liquidità. L'OICR può utilizzare strumenti derivati al fine di generare guadagni d'investimento, ridurre il rischio o gestire il fondo in modo più efficiente.

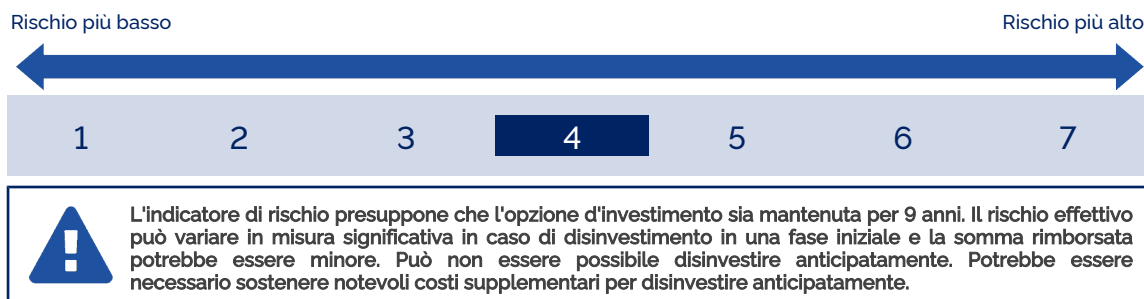
I titoli detenuti in portafoglio sono selezionati tenendo in considerazione criteri ESG. L'OICR mantiene un punteggio complessivo di sostenibilità più elevato rispetto al proprio Benchmark, sulla base del sistema di rating interno della SGR.

La valuta di riferimento è lo yen.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita significativa del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicurazione S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Attenzione al rischio cambio. L'OICR effettua pagamenti in una valuta straniera, quindi il rendimento finale che otterrete dipenderà dal tasso di cambio tra tale valuta e l'euro.

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 negli ultimi 14 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 9 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo (€ 0)

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 9 anni
Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 3.620 -63,82%	€ 1.860 -17,07%
Sfavorevole	€ 7.880 -21,21%	€ 8.900 -1,29%
Moderato	€ 10.620 6,18%	€ 14.370 4,11%
Favorevole	€ 13.940 39,44%	€ 23.080 9,74%

Scenario - Caso morte

In caso di decesso dell'Assicurato

Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 10.620	€ 14.370

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al

distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il settembre 2021 e il maggio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il settembre 2014 e il settembre 2023.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il settembre 2012 e il settembre 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 9 anni
Costi totali	€ 374	€ 3.946
Incidenza annuale dei costi (*)	3,7%	3,7% 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 7,8% prima dei costi e al 4,1% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 9 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,7%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 9 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: TCW Global Income Fund

Emittente: TCW Investment Management Company LLC

ISIN: LU1848747769

Codice Interno: 18998

Combinazione CNP di appartenenza: OICR OBBLIGAZIONARIO

Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

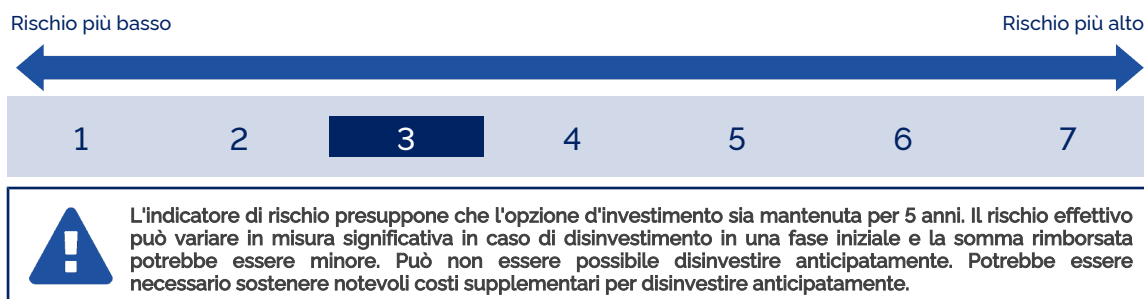
State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR persegue l'incremento l'apprezzamento di capitale nel lungo periodo investendo almeno l'80% del patrimonio netto in titoli di debito di tutto il mondo di varie scadenze ed emessi da società e governi, nonché in strumenti derivati che danno esposizione a tali titoli. I tipi di titoli di debito in cui può investire l'OICR comprendono, in particolare: titoli di debito emessi o garantiti da governi nazionali (e loro agenzie, enti e sotto-divisioni politiche), STRIPS (Separate Trading of Registered Interest and Principal of Securities, ossia titoli che permettono la negoziazione separata di interessi e capitale), obbligazioni; titoli di debito di organismi sovranazionali, di società, obbligazioni convertibili (che possono incorporare strumenti derivati); titoli garantiti da attività e da ipoteche, strutturati come titoli di debito, partecipazione garantita a prestiti sotto forma di valori mobiliari, obbligazioni Eurodollaro e strumenti Yankee dollar (comprese le obbligazioni senior e subordinate). La valuta di riferimento è il dollaro statunitense.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita moderata del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 3 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Attenzione al rischio cambio. L'OICR effettua pagamenti in una valuta straniera, quindi il rendimento finale che otterrete dipenderà dal tasso di cambio tra tale valuta e l'euro.

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 negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni		
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo [€ 0]		
Scenari - Caso vita	In caso di uscita dopo 1 anno Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	In caso di uscita dopo 5 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 6.280 -37,16%	€ 5.280 -12,00%
Sfavorevole	€ 8.560 -14,37%	€ 8.700 -2,74%
Moderato	€ 10.030 0,28%	€ 10.280 0,56%
Favorevole	€ 11.260 12,60%	€ 11.220 2,33%
Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.030	€ 10.280

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2025 e il maggio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il settembre 2016 e il settembre 2021.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il agosto 2017 e il agosto 2022.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 274	€ 1.389
Incidenza annuale dei costi (*)	2,7%	2,7% 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 3,3% prima dei costi e al 0,6% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

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	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,7%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: Templeton Asian Smaller Companies Ist.

Emittente: Franklin Templeton International Services S.à r.l.

ISIN: LU0390136579

Codice Interno: 19019

Combinazione CNP di appartenenza: OICR AZIONARIO

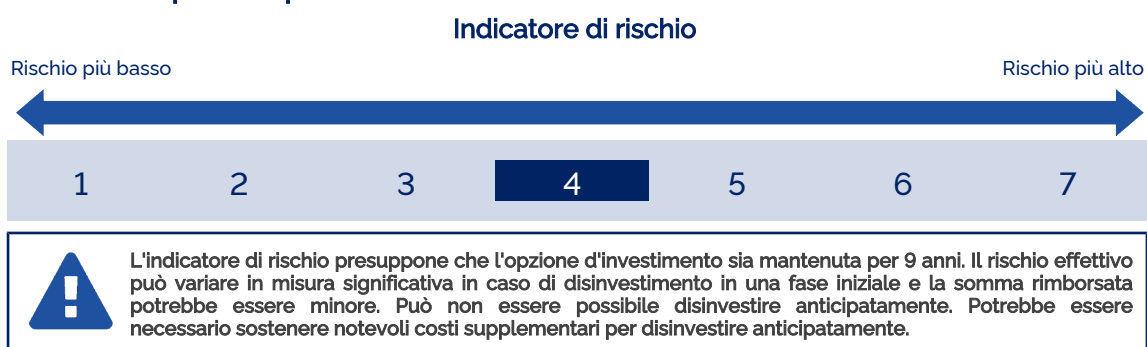
Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR investe principalmente in azioni emesse da piccole società asiatiche. L'OICR può investire in misura minore in azioni, titoli correlati ad azioni (quali titoli partecipativi) od obbligazioni emessi da società di qualunque dimensione situate in qualsiasi paese, incluso qualsiasi altro mercato emergente. È possibile un investimento residuale in titoli azionari cinesi, sia di classe A, sia di classe B. La valuta di base dell'OICR è il dollaro statunitense.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita significativa del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 14 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 9 anni		
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo [€ 0]		
Scenari - Caso vita	In caso di uscita dopo 1 anno Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	In caso di uscita dopo 9 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 5.230 -47,72%	€ 2.620 -13,82%
Sfavorevole	€ 6.130 -38,72%	€ 8.150 -2,25%
Moderato	€ 10.360 3,56%	€ 15.490 4,98%
Favorevole	€ 17.480 74,81%	€ 22.250 9,29%
Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.360	€ 15.490

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il dicembre 2024 e il maggio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il ottobre 2015 e il ottobre 2024.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il giugno 2012 e il giugno 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere

necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 9 anni
Costi totali	€ 382	€ 4.289
Incidenza annuale dei costi (*)	3,8%	3,9% 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 8,9% prima dei costi e al 5% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 9 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,9%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 9 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: Templeton Emerging Markets Small Cap Ist.

Emittente: Franklin Templeton International Services S.à r.l.

ISIN: LU0300743605

Codice Interno: 19020

Combinazione CNP di appartenenza: OICR AZIONARIO

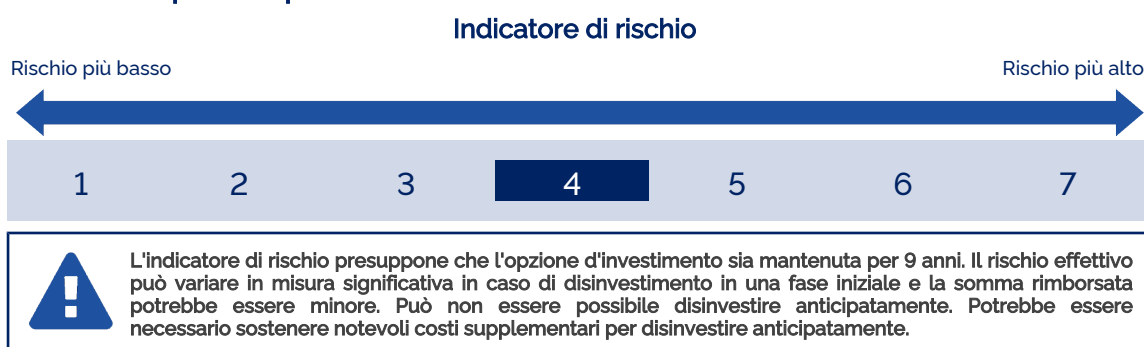
Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR persegue il suo obiettivo adottando una politica d'investimento prevalentemente in titoli azionari e ricevute di deposito di società dei paesi emergenti. In via accessoria, l'OICR può anche investire in titoli di partecipazione, titoli di debito di paesi dei Mercati Emergenti, che possono avere basso rating o nessun rating, nonché in valori mobiliari di emittenti con sede in paesi sviluppati. La valuta di base è il dollaro statunitense.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita significativa del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 14 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 9 anni		
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo [€ 0]		
Scenari - Caso vita	In caso di uscita dopo 1 anno Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	In caso di uscita dopo 9 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 5.290 -47,09%	€ 2.700 -13,54%
Sfavorevole	€ 6.360 -36,39%	€ 8.510 -1,77%
Moderato	€ 10.260 2,57%	€ 14.730 4,40%
Favorevole	€ 16.790 67,85%	€ 20.060 8,04%
Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.260	€ 14.730

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il dicembre 2024 e il maggio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il agosto 2015 e il agosto 2024.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il giugno 2012 e il giugno 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere

necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 9 anni
Costi totali	€ 405	€ 4.409
Incidenza annuale dei costi (*)	4,0%	4,1% 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 8,5% prima dei costi e al 4,4% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 9 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	4,1%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 9 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: UBAM 30 Global Leaders Equity

Emittente: UBP Asset Management (Europe) S.A.

ISIN: LU0877610021

Codice Interno: 20541

Combinazione CNP di appartenenza: OICR AZIONARIO

Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

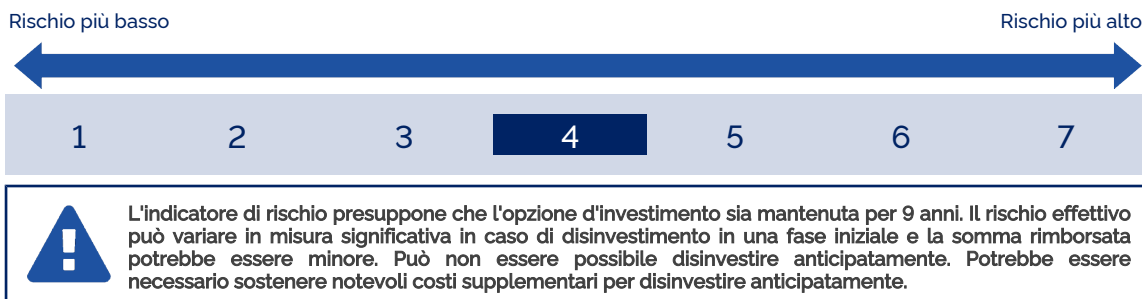
State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR si prefigge di realizzare la crescita del capitale e generare reddito investendo principalmente in azioni di società di tutto il mondo, inclusi i mercati emergenti. L'OICR è gestito attivamente ed è concentrato (solitamente circa 30 posizioni). L'OICR investe in titoli di società che detengono posizioni di primo piano nei loro settori operativi specifici, generano crescita costante e presentano valutazioni interessanti. L'OICR si concentra principalmente su società destinate a generare crescita e livelli ragguardevoli di rendimento degli investimenti in termini di flusso di cassa. Ha un orientamento a lungo termine con necessità limitate di rotazione. L'OICR è gestito per ottenere un punteggio di qualità ESG superiore a quello del Benchmark, in qualsiasi momento, e un punteggio di qualità ESG superiore al punteggio ESG dei componenti del Benchmark, ugualmente ponderati, escludendo il 20% peggiore. L'OICR promuove inoltre un'impronta di carbonio molto inferiore rispetto a quella del suo universo d'investimento. La valuta del portafoglio è espresso in dollari USA.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita significativa del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 14 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 9 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo I€ OI

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 9 anni
Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Minimo	€ 4.310 -56,92%	€ 1.900 -16,83%
Stress	€ 8.030 -19,68%	€ 7.640 -2,95%
Sfavorevole	€ 10.890 8,85%	€ 21.030 8,61%
Moderato	€ 13.860 38,58%	€ 29.740 12,88%
Favorevole		

Scenario - Caso morte

Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi

In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.890	€ 21.030

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il gennaio 2025 e il maggio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il dicembre 2015 e il dicembre 2024.
Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il dicembre 2012 e il dicembre 2021.
Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 9 anni
Costi totali	€ 403	€ 5.547
Incidenza annuale dei costi (*)	4,0%	4,3% 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 12,9% prima dei costi e al 8,6% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 9 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	4,3%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 9 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.
Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: UBAM Global High Yield Solution

Emittente: UBP Asset Management (Europe) S.A.

ISIN: LU0569863243

Codice Interno: 14254

Combinazione CNP di appartenenza: OICR OBBLIGAZIONARIO

Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

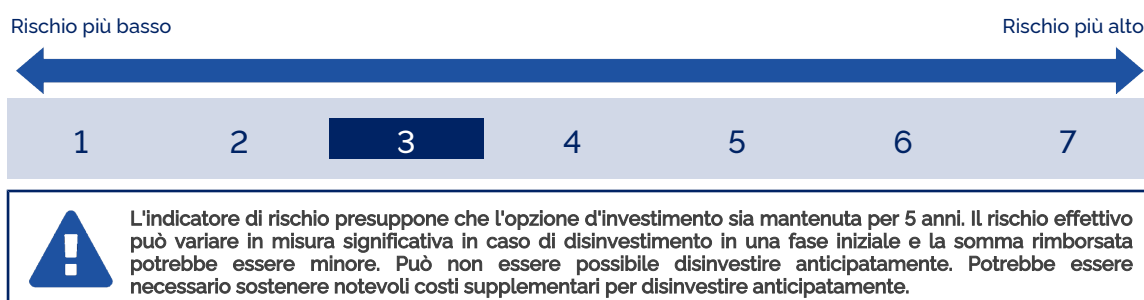
State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR si prefigge di realizzare la crescita del capitale e generare reddito investendo principalmente nei mercati obbligazionari ad alto rendimento, tramite l'uso di strumenti derivati denominati credit default swap ("CDS"). È composto da CDS a fini di esposizione al credito e da titoli di debito governativi sovranazionali e di agenzie di qualità elevata denominati in dollari statunitensi, a fini di esposizione ai tassi d'interesse. L'OICR può rettificare i) la propria esposizione complessiva alle obbligazioni con Rating inferiore ad Investment grade dall'80% al 120% del portafoglio e ii) la propria allocazione geografica, modificando la relativa esposizione ai CDS statunitensi ed europei. Può inoltre modificare la relativa esposizione ai tassi d'interesse. La valuta del portafoglio è espressa in dollari USA.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita moderata del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 3 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Attenzione al rischio cambio. L'OICR effettua pagamenti in una valuta straniera, quindi il rendimento finale che otterrete dipenderà dal tasso di cambio tra tale valuta e l'euro.

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 negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo I€ OI

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Minimo	€ 2.300 -76,95%	€ 2.240 -25,84%
Stress	€ 8.800 -12,01%	€ 8.970 -2,16%
Sfavorevole	€ 10.400 4,05%	€ 11.820 3,40%
Moderato	€ 11.570 15,71%	€ 13.470 6,13%
Favorevole		

Scenario - Caso morte

	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.400
	€ 11.820

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2025 e il maggio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il novembre 2017 e il novembre 2022.
Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il ottobre 2020 e il ottobre 2025.
Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 258	€ 1.423
Incidenza annuale dei costi (*)	2,6%	2,7% 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 6,1% prima dei costi e al 3,4% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

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	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,7%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.
Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: Vanguard Global Bond Index Bond (Hdg)

Emittente: Vanguard Asset Management Limited

ISIN: IE00B18GC888

Codice Interno: 20288

Combinazione CNP di appartenenza: OICR INDICIZZATI OBBLIGAZIONARI

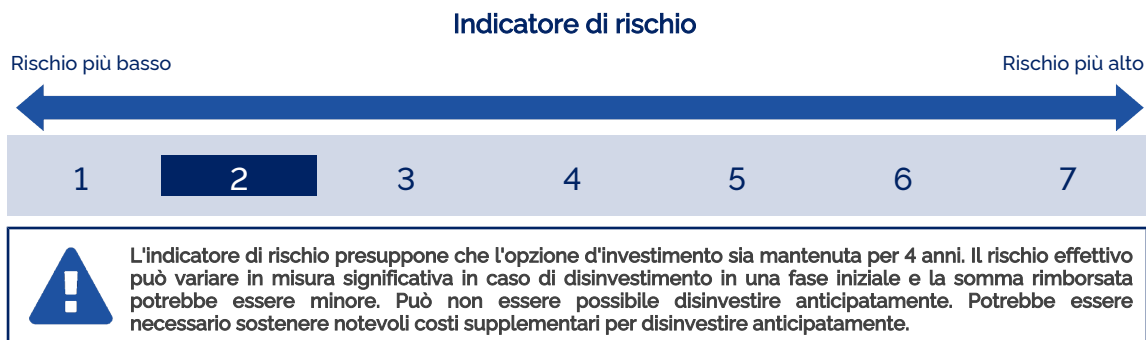
Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR utilizza un approccio all'investimento basato sulla gestione passiva, o indicizzazione, e si propone di replicare il rendimento dell'indice Bloomberg Barclays Global Aggregate Float Adjusted and Scaled Index. L'OICR investe in obbligazioni con rating Investment Grade di tutto il mondo aventi scadenze superiori a un anno. L'OICR si propone di i) replicare il rendimento del Benchmark investendo in tutti i titoli che lo costituiscono e rispettando le stesse attribuzioni di valore. Laddove non sia fattibile una riproduzione totale, l'OICR metterà in atto un procedimento di replica fisica a campionamento; ii) restare totalmente investito, salvo che in condizioni straordinarie di mercato, politiche o simili. L'OICR può ricorrere a derivati al fine di ridurre il rischio o i costi e/o generare reddito o crescita accessori. La valuta di riferimento del portafoglio è il dollaro statunitense. La classe di quote collegata al contratto utilizza tecniche di copertura valutaria per limitare il rischio di cambio nei confronti dell'euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita moderata del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una bassa tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 2 su 7 che corrisponde alla classe di rischio basso. 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 capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo (€ 0)

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 8.160 -18,38%	€ 7.350 -7,42%
Sfavorevole	€ 8.270 -17,30%	€ 7.750 -6,19%
Moderato	€ 9.870 -1,29%	€ 8.500 -3,97%
Favorevole	€ 10.670 6,66%	€ 10.170 0,42%

Scenario - Caso morte

In caso di decesso dell'Assicurato

Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi

€ 9.870 € 8.500

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il ottobre 2019 e il ottobre 2023.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il dicembre 2021 e il dicembre 2025.
 Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il dicembre 2016 e il dicembre 2020.
 Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
Costi totali	€ 219	€ 831
Incidenza annuale dei costi (*)	2,2%	2,2% 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 -1,8% prima dei costi e al -4% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 4 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,2%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 4 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: Vanguard Global Corporate Bond Index Bond (Hdg)

Emittente: Vanguard

ISIN: IE00BDFB5N63

Codice Interno: 21445

Combinazione CNP di appartenenza: OICR INDICIZZATI OBBLIGAZIONARI

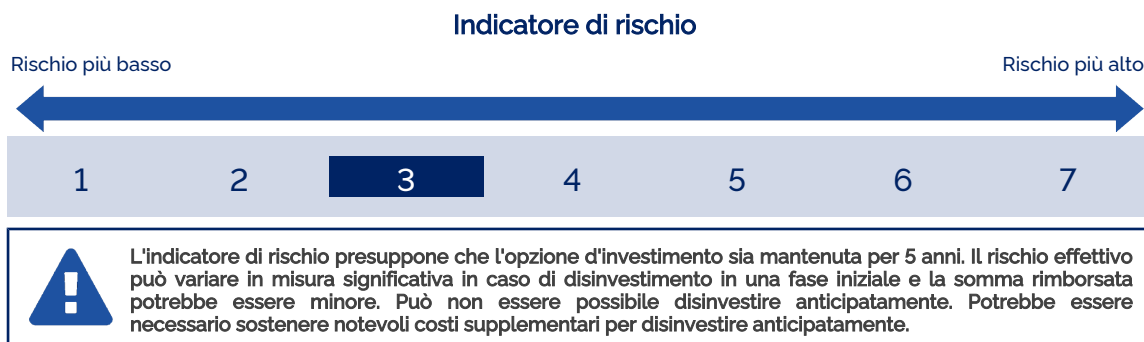
Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR ha l'obiettivo di replicare l'andamento del Benchmark. L'OICR mira a raggiungere l'obiettivo mediante replica diretta, investendo principalmente in titoli facenti parte del Benchmark. L'OICR può investire in strumenti derivati al fine di ridurre il rischio o i costi, generare reddito o crescita del valore. La valuta di riferimento dell'OICR è il Dollaro statunitense.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita moderata del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 3 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo [€ 0]

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 7.860 -21,44%	€ 6.650 -7,84%
Sfavorevole	€ 7.910 -20,85%	€ 8.090 -4,15%
Moderato	€ 10.030 0,31%	€ 8.680 -2,80%
Favorevole	€ 10.890 8,94%	€ 10.400 0,79%

Scenario - Caso morte

Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi

In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.030	€ 8.680

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il ottobre 2017 e il ottobre 2022.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il agosto 2018 e il agosto 2023.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il novembre 2016 e il novembre 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 222	€ 1.058
Incidenza annuale dei costi (*)	2,2%	2,2% 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 -0,6% prima dei costi e al -2,8% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

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	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,2%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: Vanguard Global Credit Bond (Hdg)

Emittente: Vanguard Asset Management Limited

ISIN: IE00BF7MPP31

Codice Interno: 20544

Combinazione CNP di appartenenza: OICR OBBLIGAZIONARIO

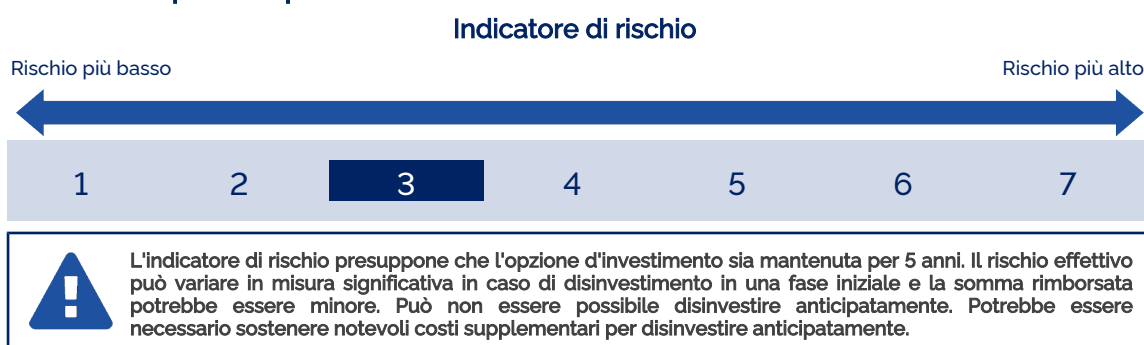
Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR si propone di generare un livello moderato e sostenibile di reddito corrente, investendo in un portafoglio diversificato di obbligazioni Corporate globali con Rating Investment grade. L'OICR può utilizzare derivati, ad esempio per finalità d'investimento, per ridurre il rischio o il costo e/o per generare ulteriore reddito o crescita. La valuta di riferimento della classe di quote collegata al Contratto è in euro ed è coperta dal rischio cambio nei confronti dell'euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita moderata del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 3 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni		
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo [€ 0]		
Scenari - Caso vita	In caso di uscita dopo 1 anno Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	In caso di uscita dopo 5 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 7.750 -22,48%	€ 6.520 -8,21%
Sfavorevole	€ 8.070 -19,29%	€ 8.680 -2,79%
Moderato	€ 10.100 1,03%	€ 9.230 -1,58%
Favorevole	€ 10.980 9,80%	€ 11.050 2,01%
Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.100	€ 9.230

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il luglio 2020 e il luglio 2025.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il luglio 2019 e il luglio 2024.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il novembre 2016 e il novembre 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere

necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 234	€ 1.146
Incidenza annuale dei costi (*)	2,3%	2,4% 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 0,8% prima dei costi e al -1,6% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

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	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,4%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: Vanguard Japan Government Bond (Hdg)

Emittente: Vanguard

ISIN: IE00BLPJRH48

Codice Interno: 21447

Combinazione CNP di appartenenza: OICR INDICIZZATI OBBLIGAZIONARI

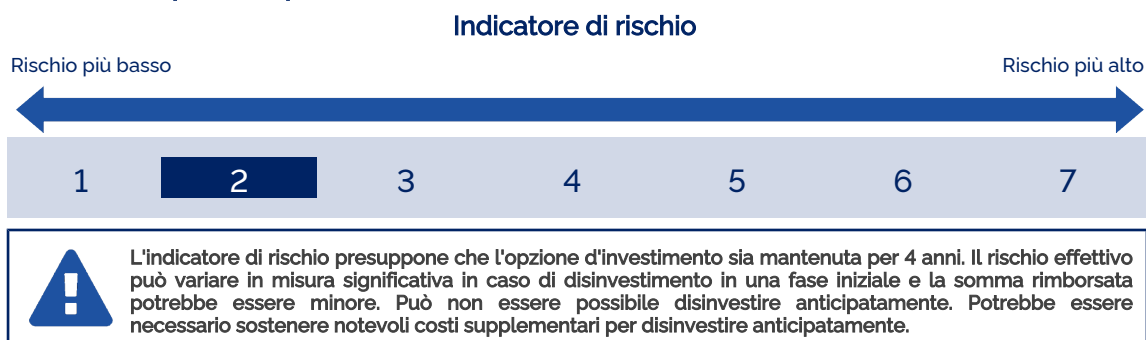
Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR utilizza un approccio all'investimento basato sulla gestione passiva, o indicizzazione e mira a replicare il rendimento dell'Indice Bloomberg Japan Government Float Adjusted Bond, che comprende obbligazioni del Tesoro denominate in yen giapponesi e obbligazioni governative giapponesi con rating investment grade e scadenza superiore a un anno. L'OICR può inoltre utilizzare derivati al fine di ridurre il rischio o i costi e/o di generare reddito o crescita supplementari. La valuta di riferimento del portafoglio è l'euro e il portafoglio è parzialmente coperto dal rischio cambio nei confronti del dollaro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita moderata del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una bassa tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 2 su 7 che corrisponde alla classe di rischio basso. 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 capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni			
Esempio di investimento: € 10.000			
Premio assicurativo I€ OI			
Scenari - Caso vita		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
	Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 7.720 -22,83%		€ 7.490 -6,96%
Sfavorevole	€ 9.080 -9,17%		€ 8.240 -4,73%
Moderato	€ 9.720 -2,84%		€ 8.830 -3,07%
Favorevole	€ 10.380 3,78%		€ 9.430 -1,45%
Scenario - Caso morte		Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato		€ 9.720	€ 8.830

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il giugno 2023 e il maggio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il dicembre 2020 e il dicembre 2024.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il luglio 2017 e il luglio 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
Costi totali	€ 216	€ 803
Incidenza annuale dei costi (*)	2,2%	2,1% 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 -1% prima dei costi e al -3,1% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 4 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,1%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 4 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: Vanguard JPM EMBI Global Diversified Bond (hdg)

Emittente: Vanguard Group (Ireland) Limited

ISIN: IE00BKLWXS37

Codice Interno: 21013

Combinazione CNP di appartenenza: OICR INDICIZZATI OBBLIGAZIONARI

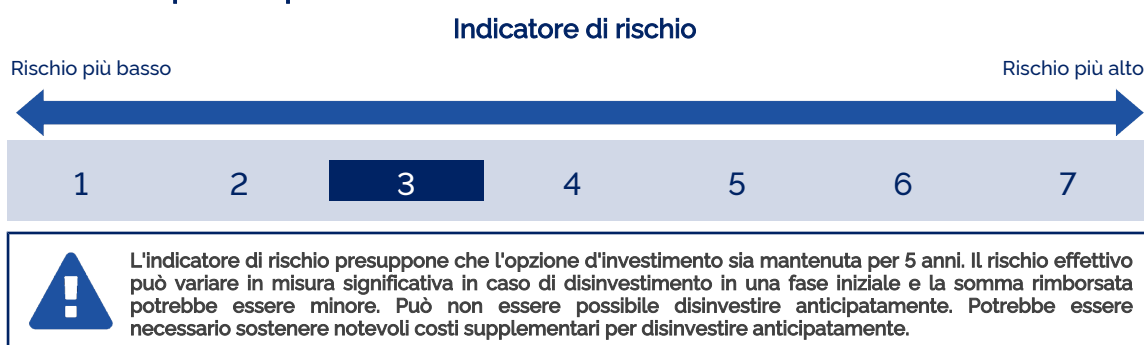
Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR intende offrire un rendimento totale generando un livello di reddito moderato attraverso l'investimento soprattutto in obbligazioni di emittenti dei paesi dei mercati emergenti. L'OICR investe principalmente in obbligazioni dei mercati emergenti denominate o coperte in dollari statunitensi, tuttavia può investire in obbligazioni denominate in valuta locale senza alcuna copertura. L'OICR può utilizzare derivati per finalità d'investimento, per ridurre il rischio o il costo. La valuta di riferimento del portafoglio è il dollaro statunitense.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita moderata del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 3 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni		
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo (€ 0)		
Scenari - Caso vita	In caso di uscita dopo 1 anno Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	In caso di uscita dopo 5 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 6.810 -31,89%	€ 5.650 -10,80%
Sfavorevole	€ 7.530 -24,65%	€ 8.260 -3,75%
Moderato	€ 10.450 4,50%	€ 10.060 0,12%
Favorevole	€ 11.950 19,53%	€ 11.830 3,42%
Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.450	€ 10.060

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il settembre 2017 e il settembre 2022.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il dicembre 2019 e il dicembre 2024.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il maggio 2016 e il maggio 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere

necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 264	€ 1.345
Incidenza annuale dei costi (*)	2,6%	2,7% 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 2,8% prima dei costi e al 0,1% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

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	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,7%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: Vanguard MSCI Small Cap World Equity

Emittente: Vanguard Group (Ireland) Limited

ISIN: IE00B42W4L06

Codice Interno: 21012

Combinazione CNP di appartenenza: OICR INDICIZZATI AZIONARI

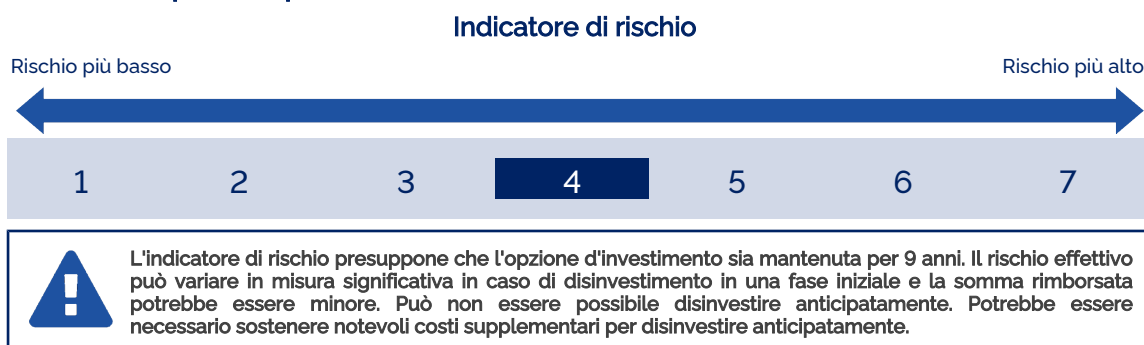
Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR si propone di replicare il rendimento del Benchmark investendo in tutti i titoli che lo costituiscono e rispettando le stesse attribuzioni di valore. Laddove non sia fattibile una riproduzione totale, l'OICR effettuerà una replica fisica a campionamento. L'OICR può ricorrere a derivati al fine di ridurre il rischio o i costi, e/o generare reddito o crescita accessori. La valuta di riferimento del portafoglio è il dollaro statunitense. L'OICR può investire al di fuori della sua valuta di riferimento.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita significativa del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 nei diagrammi basati sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 14 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 9 anni		
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo (€ 0)		
Scenari - Caso vita	In caso di uscita dopo 1 anno Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)	In caso di uscita dopo 9 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 4.230 -57,73%	€ 2.050 -16,16%
Sfavorevole	€ 7.720 -22,79%	€ 9.230 -0,89%
Moderato	€ 10.800 8,03%	€ 16.640 5,82%
Favorevole	€ 16.470 64,68%	€ 24.850 10,64%
Scenario - Caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 10.800	€ 16.640

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il novembre 2024 e il maggio 2026.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il marzo 2014 e il marzo 2023.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il ottobre 2012 e il ottobre 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere

necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 9 anni
Costi totali	€ 297	€ 3.612
Incidenza annuale dei costi (*)	3,0%	3,2% 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 9% prima dei costi e al 5,8% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 9 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,2%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 9 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: Vanguard U.K. Government Bond (Hdg)

Emittente: Vanguard

ISIN: IE00BLPJRG31

Codice Interno: 21448

Combinazione CNP di appartenenza: OICR INDICIZZATI OBBLIGAZIONARI

Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR utilizza un approccio all'investimento basato sulla gestione passiva, o indicizzazione e mira a replicare il rendimento dell'Indice Bloomberg U.K. Government Float Adjusted Bond, che comprende titoli di Stato del Regno Unito denominati in sterline britanniche con scadenze superiori a un anno. L'OICR può inoltre utilizzare derivati al fine di ridurre il rischio o i costi e/o di generare reddito o crescita supplementari. La valuta di riferimento del portafoglio è l'euro e il portafoglio è parzialmente coperto dal rischio cambio nei confronti del dollaro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita moderata del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 3 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo (€ 0)

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 4.190 -58,09%	€ 3.440 -19,20%
Sfavorevole	€ 7.090 -29,12%	€ 5.770 -10,41%
Moderato	€ 9.730 -2,75%	€ 6.740 -7,59%
Favorevole	€ 11.350 13,55%	€ 10.310 0,61%

Scenario - Caso morte

In caso di decesso dell'Assicurato

Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 9.730	€ 6.740

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il maggio 2020 e il maggio 2025.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il settembre 2018 e il settembre 2023.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il novembre 2016 e il novembre 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere

necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 216	€ 911
Incidenza annuale dei costi (*)	2,2%	2,1% 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 -5,5% prima dei costi e al -7,6% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

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	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,1%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Prodotto: AVIVA MULTIRAMO SPRINT (TARIFFE U01T - U01U - U01V - U01W)

Opzione di investimento: Vontobel TwentyFour Strategic Income

Emittente: Vontobel Asset Management S.A.

ISIN: LU1551754515

Codice Interno: 18266

Combinazione CNP di appartenenza: OICR OBBLIGAZIONARIO

Data di realizzazione del documento: 01/07/2026

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

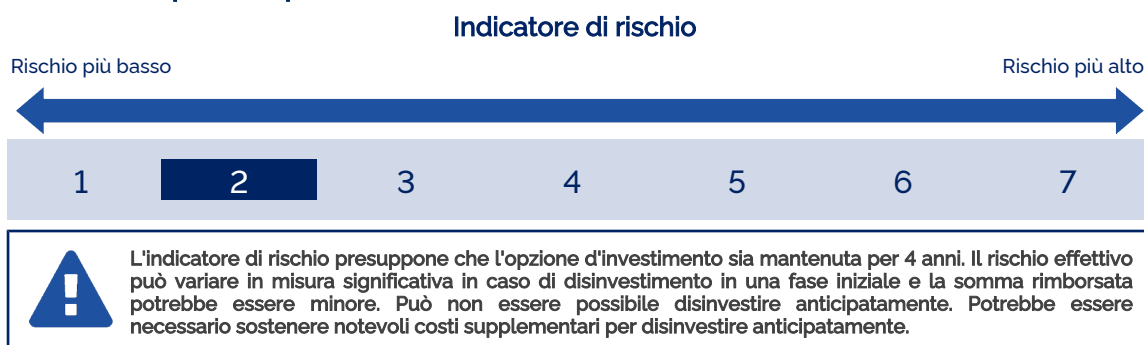
Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR assume in particolare un'esposizione a strumenti a reddito fisso con una strategia "relative value". Vengono selezionati titoli idonei tra la gamma mondiale di titoli a tasso fisso e variabile, comprese obbligazioni governative, societarie e di organismi sovranazionali nonché asset-backed securities (ABS fino ad un massimo del 20% del patrimonio). Non sussistono limitazioni rispetto al rating dei titoli. L'OICR può investire fino al 49% del patrimonio in c.d. Co.Co. bond. L'OICR può detenere attività liquide. In condizioni di mercato sfavorevoli, l'OICR può assumere un'esposizione massima del 100% a strumenti del mercato monetario o ad attività liquide.

Nella selezione dei titoli l'OICR tiene in considerazione criteri ESG.

L'OICR può utilizzare strumenti derivati al fine di raggiungere l'obiettivo d'investimento e a scopo di copertura. La valuta di riferimento è la sterlina inglese. La classe di quote collegata al prodotto è coperta dal rischio cambio nei confronti dell'euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento ha l'obiettivo di crescita moderata del capitale; è rivolta ai clienti aventi una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una bassa tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel medio periodo accettando i possibili rischi di perdita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 2 su 7 che corrisponde alla classe di rischio basso. 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 capacità di CNP Vita Assicura S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

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 negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario caso morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa.

Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo (€ 0)

Scenari - Caso vita

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	€ 7.040 -29,64%	€ 6.930 -8,75%
Sfavorevole	€ 7.900 -20,98%	€ 8.590 -3,73%
Moderato	€ 10.220 2,19%	€ 9.700 -0,76%
Favorevole	€ 11.590 15,93%	€ 10.940 2,27%

Scenario - Caso morte

In caso di decesso dell'Assicurato

Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 10.220	€ 9.700

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il settembre 2018 e il settembre 2022.
 Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il ottobre 2020 e il ottobre 2024.
 Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il gennaio 2017 e il gennaio 2021.
 Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e dall'andamento 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 (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 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
Costi totali	€ 276	€ 1.109
Incidenza annuale dei costi (*)	2,8%	2,8% 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 2% prima dei costi e al -0,8% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 4 anni
Costi di ingresso	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,0%
Costi di uscita	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. 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.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale dei costi prelevati dal valore dell'investimento ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,8%
Costi di transazione	percentuale 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%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 4 anni.

Altre informazioni rilevanti

Nella sezione "Situazione Fondi" del sito www.gruppocnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo.

Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.