

## 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: CNP CROSS LIFE DUO (TARIFFA VB47)

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

**Gruppo:** CNP Assurances

**Sito web:** [www.gruppocnp.it](http://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:** 23/09/2024

### Cos'è questo prodotto?

**Tipo:** prodotto assicurativo rivalutabile collegato a due Gestioni separate.

**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. L'Impresa di assicurazione non ha il diritto di recedere unilateralmente dal presente Contratto.

**Obiettivi:** questo prodotto prevede l'investimento del Premio unico pagato e degli eventuali Versamenti aggiuntivi in una opzione di investimento rappresentata per il 65% dalla Gestione separata LIFIN e per il 35% dalla Gestione separata CNP Spinnaker. Entrambe le Gestioni separate promuovono caratteristiche ambientali e/o sociali e investono prevalentemente in obbligazioni di emittenti sia governativi che del settore privato denominate in Euro e si pongono l'obiettivo di ottenere un rendimento finanziario superiore a quello delle obbligazioni con scadenza a medio termine. Una parte residuale del portafoglio della Gestione CNP Spinnaker viene investito in azioni. L'Impresa di assicurazione riconosce una Rivalutazione annua del Capitale maturato in ogni singola Gestione separata determinata sulla base del Rendimento finanziario della rispettiva Gestione. L'importo di ogni singola Rivalutazione annua può essere positivo o negativo: pertanto il Capitale maturato in ogni singola Gestione può sia aumentare che diminuire non essendo previsto il consolidamento della rivalutazione. L'Impresa di assicurazione garantisce la conservazione del Capitale investito in ogni Gestione separata in caso di decesso dell'Assicurato e in caso di Riscatto totale nelle Finestre di riscatto garantito.

I dati di seguito riportati sono stati elaborati ipotizzando che, per tutto il periodo di detenzione, le percentuali di allocazione non subiscano modifiche rispetto a quelle iniziali. Pertanto, non vengono presi in considerazione gli effetti dell'andamento del mercato finanziario sulla ripartizione dell'investimento tra le due Gestioni separate.

**Investitori al dettaglio ai quali si intende commercializzare il prodotto:** il prodotto risponde a esigenze di investimento ed è rivolto ai clienti

- con una conoscenza e/o esperienza di base dei mercati finanziaria e assicurativi,
- che intendono investire nell'orizzonte temporale minimo consigliato di 5 anni, con una bassa tolleranza al rischio finanziario,
- con l'obiettivo di conservare il capitale investito esclusivamente in caso di decesso e a predeterminate ricorrenze, consapevoli della possibilità di incorrere in perdite finanziarie dovute anche all'assenza di consolidamento delle prestazioni.

Inoltre, il prodotto può essere destinato anche a Clienti che esprimono preferenze di sostenibilità e intendono investire il proprio capitale in sottostanti che promuovono caratteristiche sociali e/o ambientali.

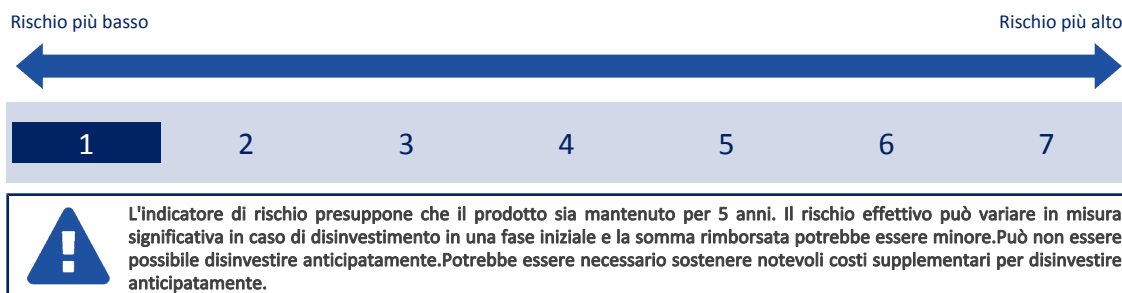
Il prodotto è rivolto ad Assicurati con età assicurativa compresa tra 18 (età anagrafica) e 90 anni (età assicurativa).

**Prestazioni assicurative e costi:** in caso di decesso dell'Assicurato verrà liquidata una prestazione pari al maggior valore tra il Capitale investito nelle due Gestioni separate (al netto di eventuali riscatti parziali) e il Capitale maturato nelle stesse alla data di ricevimento della richiesta di liquidazione. Limitatamente alla Gestione separata CNP Spinnaker, se CNP riceve la richiesta di liquidazione per decesso nel corso dei primi 4 mesi di Contratto, in luogo del Capitale maturato CNP liquida il Capitale investito nella stessa.

Si rimanda alla Sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento" di seguito riportata per maggiori dettagli relativi al valore di tali prestazioni.

### 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 questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto

subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 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.

Avete diritto alla restituzione di almeno il 100% del vostro capitale investito esclusivamente:

- in caso di decesso;
- in caso di riscatto totale solo se la richiesta perviene all'Impresa di assicurazione nell'intervallo intercorrente tra un mese prima e un mese dopo la 5°, 10°, 15°, 20° ricorrenza annua del Contratto e successivamente ogni 5 annualità (Finestra di riscatto garantito).

Qualsiasi importo superiore a quello indicato e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dalla performance futura del mercato e sono incerti.

## 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.

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
<b>Scenari - Caso vita</b>			
<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito se non nelle Finestre di riscatto garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 9.740</b>	<b>€ 10.000</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,60%	0,00%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 9.880</b>	<b>€ 10.550</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,22%	1,08%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 9.920</b>	<b>€ 10.870</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,83%	1,68%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 9.970</b>	<b>€ 11.220</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,34%	2,34%
<b>Scenario - Caso morte</b>			
<b>In caso di decesso dell'Assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 10.170</b>	<b>€ 10.870</b>

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che 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.

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

### Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto 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	€ 396	€ 724
Incidenza annuale dei costi (*)	4,0%	1,4% 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 3,1% 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 5 anni
<b>Costi di ingresso</b>	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento
	0,0%
<b>Costi di uscita</b>	percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.
	N/A

## Costi correnti registrati ogni anno

<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	percentuale del valore dell'investimento all'anno che tratteniamo ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	1,4%
<b>Costi di transazione</b>	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'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?

**Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni.**

Trascorso un anno dalla Data di Decorrenza è possibile disinvestire interamente o parzialmente il Contratto: accedendo alla sezione riservata al Contraente dell'Area clienti; mediante richiesta in carta semplice; compilando il modulo di richiesta liquidazione disponibile presso il Soggetto incaricato o scaricabile dal sito dell'Impresa di assicurazione.

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" riportati nel paragrafo che precede. Il valore di disinvestimento si ottiene sottraendo al Capitale maturato nelle Gestioni separate alla data di ricevimento della richiesta di riscatto, un costo di uscita calcolato in percentuale del Capitale stesso e variabile in funzione della data in cui l'Impresa di assicurazione riceve la richiesta di riscatto stessa (nel corso del 2° anno 2,5%; nel corso del 3° anno 2%; nel corso del 4° anno 1%; successivamente nessun costo di uscita). In ogni caso l'Impresa di assicurazione garantisce il maggior valore tra il Capitale investito nelle due Gestioni (al netto di eventuali Riscatti parziali) e il Capitale maturato nelle stesse alla data di ricevimento della richiesta di riscatto solo in caso di Riscatto totale richiesto nelle Finestre di riscatto garantito. La garanzia viene prestata dall'Impresa di assicurazione se la data della richiesta di Riscatto totale è compresa tra il mese prima e il mese dopo le ricorrenze annue previste per il Riscatto garantito.

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.

## 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](mailto:reclami_cnpvita_assicura@gruppcnp.it); pec: [reclami\\_cnpvita\\_assicura@legalmail.it](mailto: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 dell'Impresa di assicurazione [www.gruppcnp.it](http://www.gruppcnp.it).

## Altre informazioni rilevanti

È possibile revocare la Proposta fino al momento in cui il Contraente è informato che il Contratto è perfezionato.

È possibile recedere dal Contratto entro 30 giorni dal momento in cui il Contraente è informato che il Contratto è perfezionato.

Il Contratto offre la possibilità in caso di disinvestimento totale di convertire il Capitale maturato nelle due Gestioni in una rendita.

Per informazioni aggiuntive in relazione al presente Contratto si rimanda al DIP Aggiuntivo e alle Condizioni di assicurazione disponibili sul sito [www.gruppcnp.it](http://www.gruppcnp.it).