

## 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 BUSINESS TFR (TARIFFA CC03)

**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:** 11/12/2023

### Cos'è questo prodotto?

**Tipo:** prodotto finanziario di capitalizzazione collegato ad una Gestione separata

**Termine:** la Durata della Convenzione, stipulata tra l'Impresa di assicurazione e la Contraente, è fissata in 10 anni e si rinnoverà automaticamente di 5 anni in 5 anni, salvo disdetta della stessa effettuata da una delle parti. La durata della Posizione individuale è calcolata come differenza tra il compimento dell'età pensionabile, convenzionalmente fissata in 70 anni, e l'età del dipendente (in anni interi) alla data di decorrenza della Posizione individuale, con un minimo di cinque anni. Il Contratto si estingue automaticamente alla scadenza della singola Posizione individuale.

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

**Obiettivi:** questo prodotto, destinato alle Aziende che effettuano un accantonamento del Trattamento di Fine Rapporto per i propri dipendenti, prevede l'investimento dei Premi ricorrenti e degli eventuali Versamenti aggiuntivi, al netto dei costi, in un'opzione di investimento rappresentata dalla Gestione separata denominata "LIFIN" che promuove caratteristiche ambientali e/o sociali. La Gestione separata investe 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.

L'Impresa di assicurazione riconosce una Rivalutazione annua del Capitale maturato sulla singola Posizione individuale determinata sulla base del Rendimento finanziario della Gestione separata. L'importo della Rivalutazione annua può essere positivo o negativo pertanto il Capitale maturato può aumentare e diminuire non essendo previsto il consolidamento della rivalutazione.

Alla scadenza della singola Posizione individuale l'Impresa di assicurazione garantisce comunque la conservazione del Capitale investito.

**Investitori al dettaglio ai quali si intende commercializzare il prodotto:** il prodotto risponde a esigenze di gestione del risparmio ed è rivolto alle Imprese, Società, Enti, e Associazioni: con una conoscenza e/o esperienza di base dei mercati finanziari e assicurativi; che intendono investire nell'orizzonte temporale minimo consigliato di 10 anni, con una bassa tolleranza al rischio finanziario; con l'obiettivo di effettuare un accantonamento del Trattamento di Fine Rapporto dei propri dipendenti che intendono almeno conservare il capitale investito esclusivamente a scadenza - consapevoli della possibilità di incorrere in perdite finanziarie dovute anche all'assenza di consolidamento delle prestazioni -.

Inoltre, il prodotto può essere destinato anche alle Imprese, Società, Enti, e Associazioni che esprimono preferenze di sostenibilità e intendono investire il proprio capitale in un'opzione di investimento che promuove caratteristiche ambientali e sociali.

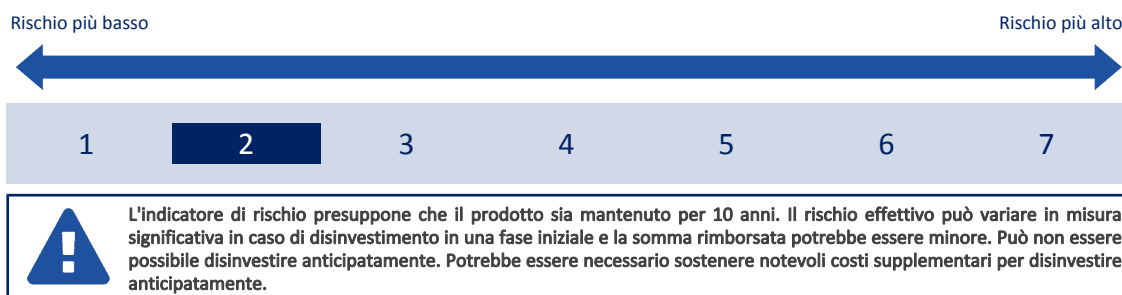
Gli aderenti devono avere un'età non superiore a 70 anni.

**Prestazioni assicurative e costi:** alla scadenza della Posizione individuale viene liquidato il maggior valore tra il Capitale investito e il Capitale maturato alla scadenza.

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 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.

Avete diritto [alla scadenza](#) della singola Posizione individuale alla restituzione di almeno il 100% del vostro Capitale investito (Premio pagato al netto dei costi di ingresso). 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: 10 anni Esempio di investimento: € 1.000 all'anno.		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
<b>Scenari - Caso vita</b>				
<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di uscita prima della scadenza della singola Posizione individuale. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>			
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 950</b>	<b>€ 4.720</b>	<b>€ 9.680</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-5,08%	-1,15%	-0,32%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 970</b>	<b>€ 5.060</b>	<b>€ 10.610</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-3,25%	0,26%	0,60%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 970</b>	<b>€ 5.140</b>	<b>€ 10.830</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-3,09%	0,54%	0,80%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 970</b>	<b>€ 5.200</b>	<b>€ 11.220</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,96%	0,77%	1,15%
<b>Importo investito nel tempo</b>		<b>€ 1.000</b>	<b>€ 5.000</b>	<b>€ 10.000</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.

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;
- 1.000 Euro all'anno 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	€ 64	€ 328	€ 994
Incidenza annuale dei costi (*)	6,4%	1,3% ogni anno	0,9% 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 1,7% 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 10 anni
<b>Costi di ingresso</b>	percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,3%
<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.	0,6%
<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: 10 anni.**

È possibile riscattare il Contratto e la singola Posizione individuale: 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 risoluzione del rapporto di lavoro per qualunque causa è possibile disinvestire interamente la Posizione individuale. Non sono previsti costi di uscita.

Trascorso almeno un anno dalla Data di decorrenza è possibile riscattare totalmente il Contratto. Il valore di disinvestimento si ottiene sottraendo al Capitale maturato alla data di ricevimento della richiesta di riscatto del Contratto, 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 (nel corso del 2° anno 3,00%; nel corso del 3° anno 2,00%; 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.

### 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 Via Arbe n. 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). Per i reclami riguardanti il comportamento dell'intermediario, dei suoi dipendenti e collaboratori, occorre invece fare una distinzione:

- se l'intermediario è un Broker, una Banca o una SIM, i reclami devono essere inoltrati all'intermediario stesso che provvede a gestirli secondo quanto previsto dalla sua politica di gestione. I reclami di spettanza dell'intermediario ma presentati all'Impresa, o viceversa, saranno trasmessi senza ritardo dall'uno all'altro, dandone contestuale notizia al reclamante;
- se l'intermediario è un Agente, i reclami devono essere inoltrati sempre all'Impresa che provvede a gestirli direttamente.

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 recedere dal Contratto entro 30 giorni dalla Data di perfezionamento dello stesso.

È possibile sospendere e riprendere il pagamento dei premi in qualsiasi momento senza l'obbligo di corrispondere i premi arretrati.

È possibile disinvestire parzialmente la Posizione individuale nel caso in cui il dipendente richieda un'anticipazione della liquidazione all'Azienda secondo quanto previsto dall'Art. 2120 del Codice Civile.

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).