

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 CAPITALIZZAZIONE (tariffa CB34)

Impresa di Assicurazione: CNP Vita Assicurazione 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 Assicurazione S.p.A. in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave

Data di realizzazione del documento: 19/12/2022

Cos'è questo prodotto?

Tipo: prodotto finanziario di capitalizzazione collegato ad una Gestione separata

Termine: il Contratto ha una durata pari a 25 anni. Il Contratto si estingue automaticamente alla scadenza del Contratto stesso.

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

Obiettivi: questo prodotto prevede l'investimento del Premio unico pagato, al netto dei costi, in una opzione di investimento rappresentata dalla Gestione separata denominata "GESTINTESA".

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 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.

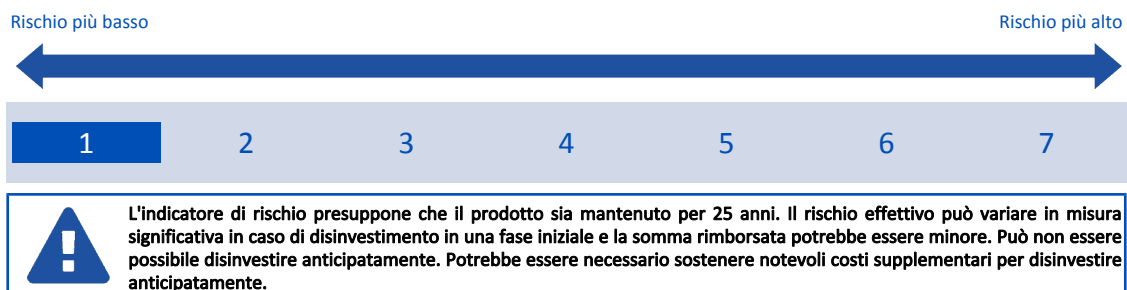
Alla scadenza del Contratto l'Impresa di assicurazione garantisce comunque la conservazione del Capitale investito.

Investitori al dettaglio ai quali si intende commercializzare il prodotto: Il prodotto risponde a esigenze di investimento ed è rivolto ai clienti Persone giuridiche, Società di persone, Imprese individuali, Enti, Associazioni e Fondazioni con una conoscenza e/o esperienza di base dei mercati finanziari e assicurativi, che intendono investire nell'orizzonte temporale minimo consigliato di 25 anni, con una bassa/media tolleranza al rischio finanziario, con l'obiettivo di conservare il Capitale investito esclusivamente in predeterminate ricorrenze e a scadenza, consapevoli della possibilità di incorrere in perdite finanziarie dovute anche all'assenza di consolidamento delle prestazioni.

Prestazioni assicurative e costi: alla scadenza del Contratto l'Impresa di assicurazione liquida una prestazione pari al maggior valore tra il Capitale investito (al netto di eventuali riscatti parziali) ed il Capitale maturato rivalutato alla Data di 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 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 Assicurazione S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Avete diritto alla restituzione di almeno il 100% del vostro Capitale investito (Premio versato al netto dei costi di ingresso) esclusivamente:

- alla scadenza del Contratto;
- 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 (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: 25 anni Esempio di investimento: € 10.000 | | In caso di uscita dopo 1 anno | In caso di uscita dopo 13 anni | In caso di uscita dopo 25 anni |
|--|---|-------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| Scenari - Caso vita | | | | |
| Minimo | Non esiste un rendimento minimo garantito se non alla Scadenza del Contratto o nelle Finestre di riscatto garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso. | | | |
| Stress | Possibile rimborso al netto dei costi | € 9.850 | € 9.620 | € 9.950 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -1,55% | -0,30% | -0,02% |
| Sfavorevole | Possibile rimborso al netto dei costi | € 10.040 | € 11.830 | € 14.190 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 0,44% | 1,30% | 1,41% |
| Moderato | Possibile rimborso al netto dei costi | € 10.040 | € 11.900 | € 14.340 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 0,45% | 1,34% | 1,45% |
| Favorevole | Possibile rimborso al netto dei costi | € 10.050 | € 11.950 | € 14.840 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 0,46% | 1,38% | 1,59% |

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che 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 Assicurazione 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 Assicurazione 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 13 anni | In caso di uscita dopo 25 anni |
|---------------------------------|-------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| Costi totali | € 353 | € 2.575 | € 6.461 |
| Incidenza annuale dei costi (*) | 3,5% | 1,5% ogni anno | 1,5% 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 3% 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 25 anni |
|--|---|--|
| Costi di ingresso | percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento | 0,0% |
| Costi di uscita | percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. | N/A |
| Costi correnti registrati ogni anno | | |
| Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio | 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. | 1,5% |
| 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% |

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

Periodo di detenzione raccomandato: 25 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 alla data di ricevimento della richiesta di riscatto, un costo di uscita calcolato in percentuale del Capitale stesso e variabile in funzione della data di ricevimento della richiesta di riscatto (nel corso del 2° anno 1,50%; nel corso del 3° anno 1,00%; successivamente nessun costo di uscita). In ogni caso l'Impresa di assicurazione garantisce il maggior valore tra il Capitale investito (al netto di eventuali Riscatti parziali) ed il Capitale maturato 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 un mese prima e un 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 Assicurazione S.p.A. - Servizio reclami - Via A. Scarsellini 14 - 20161 Milano; indirizzo e-mail: reclami_cnpvita_assicurazione@gruppcnp.it; pec: reclami_cnpvita_assicurazione@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.

Altre informazioni rilevanti

E' possibile recedere dal Contratto entro 30 giorni Dalla data di perfezionamento dello stesso.

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". I principali rischi per la sostenibilità presi in considerazione da CNP sono monitorati tramite una strategia di investimento responsabile che, operativamente, è attuata per mezzo dei tre seguenti pilastri: i) la politica di impegno a lungo termine in qualità di azionista, ii) la politica di esclusione e iii) la selezione degli investimenti sulla base di criteri ESG.

CNP non ritiene rilevanti gli impatti dei rischi di sostenibilità sul rendimento delle gestioni separate collegate ai propri prodotti finanziari; tale esito deriva dalla prima valutazione che CNP ha effettuato nell'ambito delle attività di gestione dei rischi per l'Impresa di assicurazione. CNP non tiene conto dei principali effetti negativi (PAI) nelle decisioni di investimento assunte tramite il presente prodotto.

Gli investimenti sottostanti il presente prodotto finanziario 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.gruppcnp.it.