

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 SELEZIONE FONDI (TARIFE UN2-UN3-UN4)

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: 27/06/2023

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

Cos'è questo prodotto?

Tipo: prodotto di investimento assicurativo di tipo unit linked.

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.

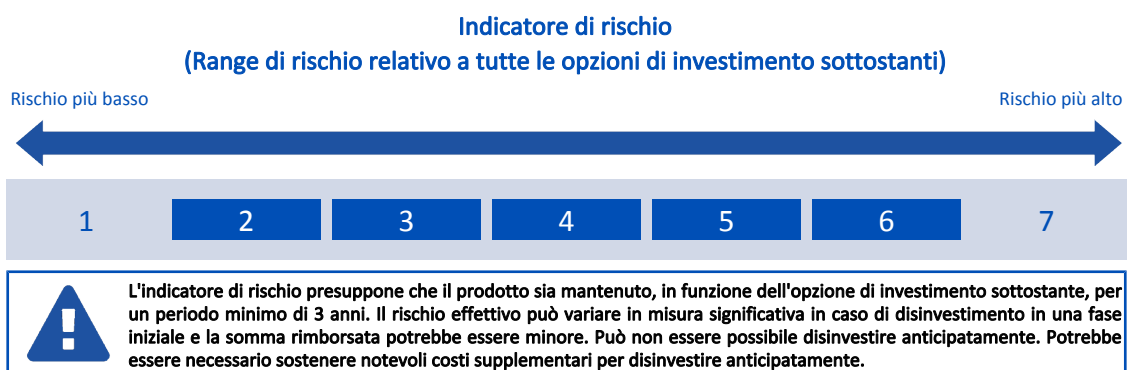
Obiettivi: questo prodotto prevede l'investimento del Premio unico pagato e degli eventuali Versamenti aggiuntivi, al netto dei costi, in una o più tra le opzioni di investimento disponibili, nel rispetto del limite massimo di 20 opzioni sottoscrivibili contemporaneamente ed un investimento minimo in ciascuna di esse di Euro 1.000,00. Le opzioni di investimento sono rappresentate da OICR armonizzati raggruppati in Combinazioni CNP in base alla politica d'investimento. Relativamente alle prestazioni previste dal Contratto, essendo espresse in Quote di OICR il cui valore dipende dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le quote sono rappresentazione, non è prevista alcuna garanzia offerta dall'Impresa di assicurazione. L'Impresa di assicurazione effettua un'attività di gestione e una di monitoraggio, rispettivamente denominate: Piano di Allocazione, consistente in una gestione attiva delle Combinazioni CNP, svolta dall'Impresa di assicurazione almeno una volta l'anno, che ha lo scopo di indirizzare il Capitale investito verso gli OICR ritenuti migliori in termini di profilo rischio-rendimento all'interno della medesima Combinazione CNP; Piano di Interventi Straordinari, consistente 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 di una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi, intendono costruire un portafoglio coerente con il proprio profilo di rischio/rendimento, consapevoli della possibilità di incorrere in perdite finanziarie.

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 20.000,00 euro. 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 0,01% ed è incluso nei costi ricorrenti. Ai fini del calcolo di tale costo le caratteristiche biometriche (quali ad esempio il sesso, la professione) dei clienti destinatari del presente Contratto non sono rilevanti. Ipotizzando un periodo di detenzione raccomandato di 3 anni, tale costo impatta sul rendimento annuo per una percentuale pari allo 0,01%.

Il Contratto prevede inoltre 3 differenti livelli di Bonus (5% - 3% - 0%) da calcolarsi sui Premi versati, ai quali corrispondono differenti costi di uscita. 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 ipotizzando un Bonus dello 0%.

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 2 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 basso e alto.

Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

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 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 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 3 anni |
|---------------------------------|-----|-------------------------------|-------------------------------|
| Costi totali | Min | € 471 | € 817 |
| | Max | € 822 | € 1.955 |
| Incidenza annuale dei costi (*) | Min | 4,7% | 2,8% ogni anno |
| | Max | 8,2% | 6,3% 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 3 anni | |
|--|---|---|------|
| Costi di ingresso | percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento | | 0,2% |
| Costi di uscita | percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato 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. | Min | 2,6% |
| | | Max | 6,1% |
| 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: 3 anni.

Trascorso un mese 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" delle singole Opzioni di investimento. Il valore del disinvestimento si ottiene sottraendo dal Capitale maturato un costo di uscita calcolato in percentuale del Capitale stesso, variabile e decrescente in funzione degli anni interamente trascorsi dalla Data di Decorrenza per il Premio unico e, per le Quote acquisite con i Versamenti aggiuntivi, dalla data di Versamento degli stessi (Fino a 1 anno 2,50%; Fino a 2 anni 1,50%; 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 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. 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.

Altre informazioni rilevanti

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

Il Contratto prevede in caso di disinvestimento, la possibilità di 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". 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, a livello di Impresa, non prende in considerazione i principali effetti negativi (PAI – Principal Adverse Impact -) delle decisioni di investimento sui fattori di sostenibilità. Come indicato nella dichiarazione pubblicata sul sito web di CNP, non si dispone attualmente di tutte le informazioni necessarie per la compilazione del modello di dichiarazione dei principali effetti negativi delle decisioni di investimento sui fattori di sostenibilità (Allegato 1 del Regolamento delegato UE 2022/1288). A conferma dell'impegno dell'Impresa in tema di investimenti sostenibili, si precisa che CNP ha avviato i necessari adeguamenti prevedendo di pubblicare il modello di dichiarazione (Allegato 1) entro giugno 2024.

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.

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.

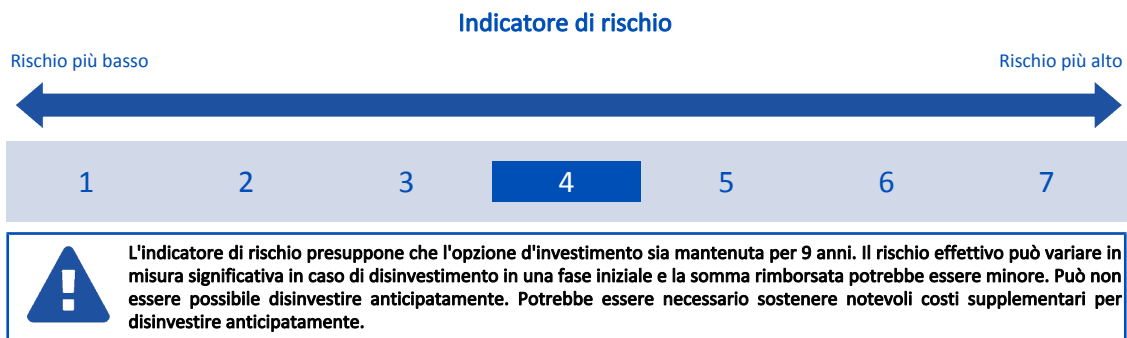
Prodotto: CNP SELEZIONE FONDI (TARIFFE UN2-UN3-UN4)

Opzione di investimento: Aberdeen Global Japanese Equity
Emittente: Aberdeen Global Services SA
ISIN: LU0011963674
Codice Interno: 12950
Combinazione CNP di appartenenza: Azionari Pacifico
Data di realizzazione del documento: 27/06/2023

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 o titoli equiparati alle azioni. La valuta di base del portafoglio è lo Yen.
Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto 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 connessi all'investimento finanziario.

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 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 di 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 | € 1.570 (-84,30%) | € 940 (-23,14%) |
| Sfavorevole | € 7.300 (-27,00%) | € 6.990 (-3,90%) |
| Moderato | € 10.470 (4,70%) | € 17.410 (6,35%) |
| Favorevole | € 14.500 (45,04%) | € 23.140 (9,77%) |
| Scenari - Caso morte | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | |
| In caso di decesso dell'Assicurato | € 10.650 | € 17.440 |

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 settembre 2021 e il maggio 2023.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il gennaio 2010 e il gennaio 2019.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il maggio 2009 e il maggio 2018.

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

Quali sono i costi?

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

Andamento dei costi nel tempo

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

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto 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 | € 548 | € 6.042 |
| Incidenza annuale dei costi (*) | 5,5% | 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 10% 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 | 0,1% |
| Costi di uscita | percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato 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. | 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.gruppcnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo. Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

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

Prodotto: CNP SELEZIONE FONDI (TARIFFE UN2-UN3-UN4)

Opzione di investimento: Allianz Dynamic 50
 Emittente: Allianz Global investors GmbH
 ISIN: LU1093406269
 Codice Interno: 13458
 Combinazione CNP di appartenenza: bilanciati flessibili
 Data di realizzazione del documento: 27/06/2023

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: il Fondo Esterno è rivolto 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 connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



! L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione d'investimento sia mantenuta per 7 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore. Può non essere possibile disinvestire anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente.

L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie 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.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo 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 di 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 | | | |
| | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| | In caso di uscita dopo 1 anno | 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 | € 5.490 (-45,09%) | € 4.140 (-11,84%) | |
| Sfavorevole | € 8.170 (-18,32%) | € 7.490 (-4,05%) | |
| Moderato | € 10.280 (2,83%) | € 12.800 (3,59%) | |
| Favorevole | € 12.010 (20,05%) | € 15.250 (6,21%) | |
| Scenario - Caso morte | | | |
| Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | | | |
| In caso di decesso dell'Assicurato | € 10.460 | | € 12.820 |

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 dicembre 2021 e il maggio 2023. 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 settembre 2011 e il settembre 2018. Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

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

Andamento dei costi nel tempo

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

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto 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 | € 560 | € 3.546 |
| Incidenza annuale dei costi (*) | 5,6% | 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 7,3% 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 7 anni |
|--|---|---|
| Costi di ingresso | percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento | 0,1% |
| Costi di uscita | percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato 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 trattiamo 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: CNP SELEZIONE FONDI (TARIFFE UN2-UN3-UN4)

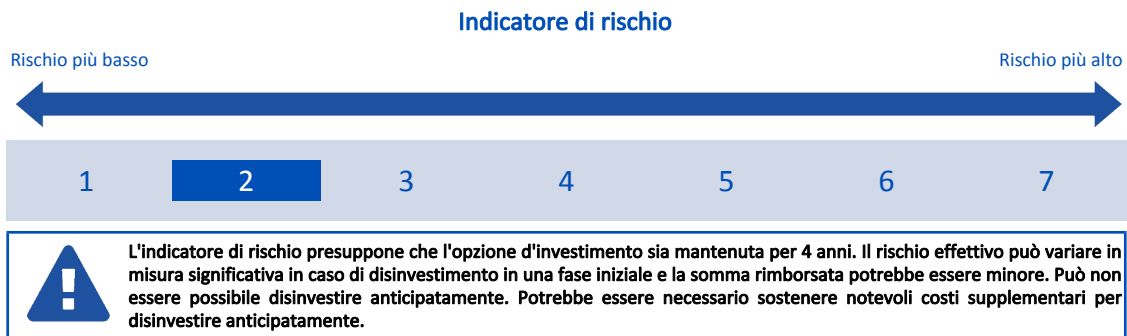
Opzione di investimento: Amundi Bond Global Aggregate
Emittente: Amundi Luxembourg SA
ISIN: LU0613076990
Codice Interno: 12346
Combinazione CNP di appartenenza: obbligazionari internazionali
Data di realizzazione del documento: 27/06/2023

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 patrimonio in titoli di credito; è possibile anche l'investimento in strumenti finanziari nei quali il pagamento del valore e del reddito è derivato e garantito da uno specifico paniere di attività sottostanti - titoli garantiti da attività, o ABS "Asset-Backed Securities" e titoli garantiti da ipoteca, o MBS "Mortgage-Backed Securities" -; questi ultimi sono presenti sino a un massimo del 40% delle sue attività. È possibile un investimento in obbligazioni convertibili. La valuta di riferimento è il Dollaro USA.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto 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 connessi all'investimento finanziario.

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 Assicurazione S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo 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 di 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 | | € 6.170 (-38,31%) | € 6.600 (-9,87%) |
| Sfavorevole | | € 8.400 (-15,98%) | € 8.090 (-5,17%) |
| Moderato | | € 9.670 (-3,28%) | € 9.520 (-1,21%) |
| Favorevole | | € 10.500 (5,03%) | € 10.200 (0,49%) |
| Scenari - Caso morte | | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | |
| In caso di decesso dell'Assicurato | | € 9.840 | € 9.540 |

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 dicembre 2020 e il maggio 2023.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il giugno 2015 e il giugno 2019.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il agosto 2013 e il agosto 2017.

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

Quali sono i costi?

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

Andamento dei costi nel tempo

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

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto 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 | € 512 | € 1.278 |
| Incidenza annuale dei costi (*) | 5,1% | 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% 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 0,1% |
| Costi di uscita | percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato 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. 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.gruppcnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo. Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

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

Prodotto: CNP SELEZIONE FONDI (TARIFFE UN2-UN3-UN4)

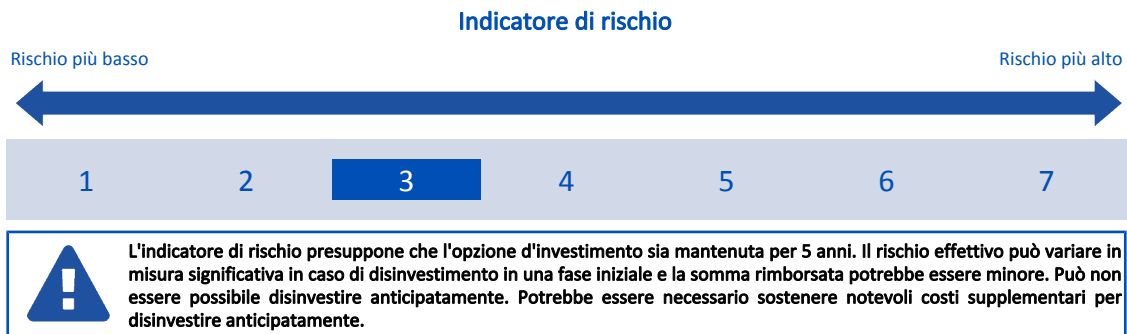
Opzione di investimento: Amundi Convertible Europe
Emittente: Amundi Luxembourg SA
ISIN: LU0568614837
Codice Interno: 12347
Combinazione CNP di appartenenza: OBBLIGAZIONARI CONVERTIBILI
Data di realizzazione del documento: 27/06/2023

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% del patrimonio complessivo in obbligazioni convertibili. L'OICR può investire altresì in azioni ed obbligazioni legate a titoli obbligazionari convertibili. Fino al 20% del patrimonio complessivo può essere investito in titoli nei quali il pagamento del valore e del reddito è derivato e garantito da uno specifico paniere di attività sottostanti (titoli garantiti da attività, o ABS "Asset-Backed Securities"). È possibile un investimento residuale in liquidità, in genere attraverso altri fondi appartenenti al settore monetario, ma anche mediante certificati di deposito, commercial paper, titoli governativi a breve termine. La valuta di riferimento è l'Euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto 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 connessi all'investimento finanziario.

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.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo 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 di 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 | € 6.200 (-37,97%) | | € 5.350 (-11,77%) |
| Sfavorevole | € 7.350 (-26,47%) | | € 7.070 (-6,69%) |
| Moderato | € 9.620 (-3,77%) | | € 8.910 (-2,29%) |
| Favorevole | € 11.300 (13,04%) | | € 10.320 (0,64%) |
| Scenario - Caso morte | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | | |
| In caso di decesso dell'Assicurato | € 9.790 | | € 8.930 |

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 settembre 2017 e il settembre 2022.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il aprile 2014 e il aprile 2019.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il giugno 2013 e il giugno 2018.

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

Quali sono i costi?

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

Andamento dei costi nel tempo

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

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto 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 | € 514 | € 1.510 |
| Incidenza annuale dei costi (*) | 5,1% | 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 0,8% 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 5 anni |
|--|---|
| Costi di ingresso | percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento 0,1% |
| Costi di uscita | percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato 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. 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.gruppcnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo. Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

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

Prodotto: CNP SELEZIONE FONDI (TARIFFE UN2-UN3-UN4)

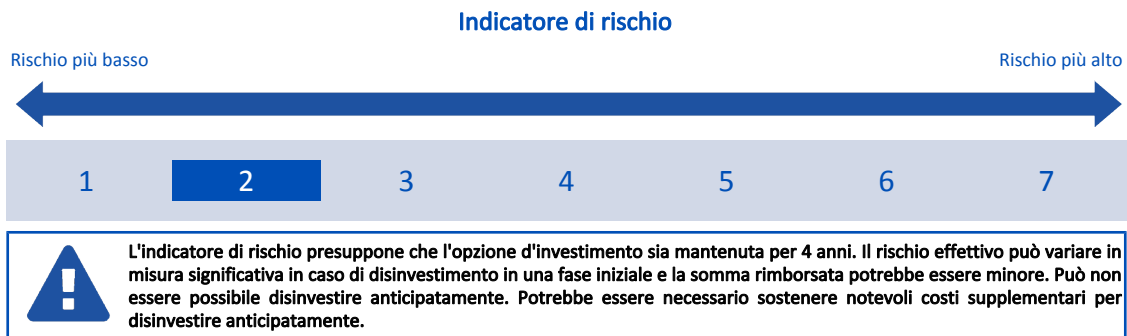
Opzione di investimento: Aviva Corporate Bond
Emittente: Aviva Investors Luxembourg SA
ISIN: LU0274933786
Codice Interno: 4151
Combinazione CNP di appartenenza: OBBLIGAZIONARI EUROPA CORPORATE
Data di realizzazione del documento: 27/06/2023

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

Obiettivi dell'opzione di investimento: In ogni momento almeno due terzi del patrimonio totale, esclusa la liquidità, saranno investiti in obbligazioni di emittenti societari europee. Potrà essere investito, rispetto al patrimonio totale, un massimo del 10% in azioni o altri diritti di partecipazione e un massimo del 25% in obbligazioni convertibili. L'OICR può inoltre investire in strumenti finanziari derivati. Disponibilità liquide e/o mezzi equivalenti possono essere detenuti in via accessoria. La valuta di riferimento dell'OICR è l'Euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto 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 connessi all'investimento finanziario.

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 Assicurazione S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo 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 di 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 | | € 4.950 (-50,50%) | € 5.630 (-13,37%) |
| Sfavorevole | | € 8.040 (-19,63%) | € 8.030 (-5,33%) |
| Moderato | | € 9.720 (-2,83%) | € 9.680 (-0,81%) |
| Favorevole | | € 10.450 (4,47%) | € 10.630 (1,53%) |
| Scenario - Caso morte | | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | |
| In caso di decesso dell'Assicurato | | € 9.880 | € 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 luglio 2021 e il maggio 2023.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il maggio 2015 e il maggio 2019.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il agosto 2013 e il agosto 2017.

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

Quali sono i costi?

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

Andamento dei costi nel tempo

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

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto 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 | € 476 | € 1.140 |
| Incidenza annuale dei costi (*) | 4,8% | 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 0,1% |
| Costi di uscita | percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato 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. 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.gruppcnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo. Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

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

Prodotto: CNP SELEZIONE FONDI (TARIFFE UN2-UN3-UN4)

Opzione di investimento: Aviva Global Convertible
 Emittente: Aviva Investors
 ISIN: LU0274938744
 Codice Interno: 4143
 Combinazione CNP di appartenenza: OBBLIGAZIONARI CONVERTIBILI
 Data di realizzazione del documento: 27/06/2023

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 del portafoglio, ad eccezione della liquidità, sono costantemente investiti in obbligazioni convertibili di emittenti internazionali. L'OICR potrà investire in modo residuale in azioni o altri titoli di partecipazione. L'OICR può detenere liquidità e/o strumenti equivalenti in via accessoria.

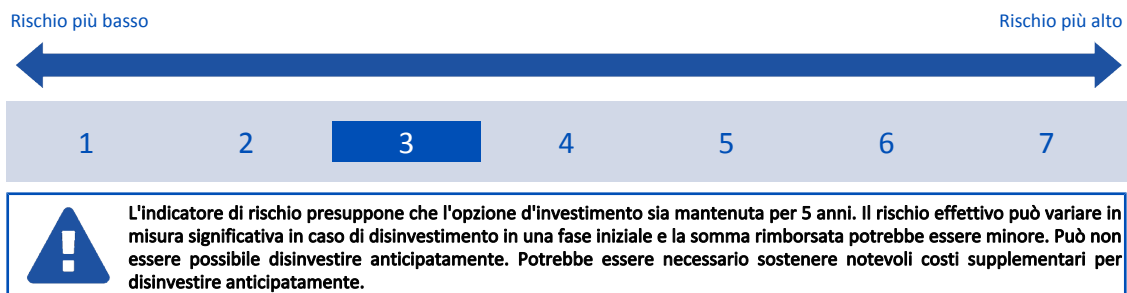
La strategia di selezione integra criteri ambientali, sociali e di governance (ESG) per individuare i sottostanti da inserire in portafoglio.

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

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: Il Fondo Esterno è rivolto 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 connessi all'investimento finanziario.

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 di 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 | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | |
| | In caso di uscita dopo 1 anno | 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 | € 6.540 (-34,60%) | € 5.280 (-11,98%) |
| Sfavorevole | € 8.280 (-17,22%) | € 7.580 (-5,38%) |
| Moderato | € 10.150 (1,48%) | € 11.650 (3,11%) |
| Favorevole | € 13.200 (31,95%) | € 13.700 (6,50%) |
| Scenario - Caso morte | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | |
| In caso di decesso dell'Assicurato | € 10.320 | € 11.680 |

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 novembre 2021 e il maggio 2023.

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

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il marzo 2016 e il marzo 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 | € 496 | € 1.825 |
| Incidenza annuale dei costi (*) | 5,0% | 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 6,1% 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 5 anni |
|--|---|---|
| Costi di ingresso | percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento | 0,1% |
| Costi di uscita | percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato 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. | 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.gruppcnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo. Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

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

Prodotto: CNP SELEZIONE FONDI (TARIFFE UN2-UN3-UN4)

Opzione di investimento: Aviva Global High Yield Bond

Emittente: Aviva Investors Luxembourg SA

ISIN: LU0367993317

Codice Interno: 14655

Combinazione CNP di appartenenza: Obbligazionari alto rendimento

Data di realizzazione del documento: 27/06/2023

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 percepire un reddito e di incrementare il valore, sovraperformando nel lungo termine il proprio Benchmark.

L'OICR investe principalmente in obbligazioni con rating inferiore ad Investment grade emesse da società di tutto il mondo, con particolare attenzione all'America del Nord e all'Europa. L'OICR investe in ogni momento almeno due terzi del patrimonio in obbligazioni con rating inferiore a BBB- se emesso da Standard & Poor's o con rating Baa3 se emesso da Moody's, oppure prive di rating.

L'OICR può ricorrere all'utilizzo di strumenti derivati per i) finalità di investimento, ii) finalità di copertura e iii) gestione efficiente del portafoglio.

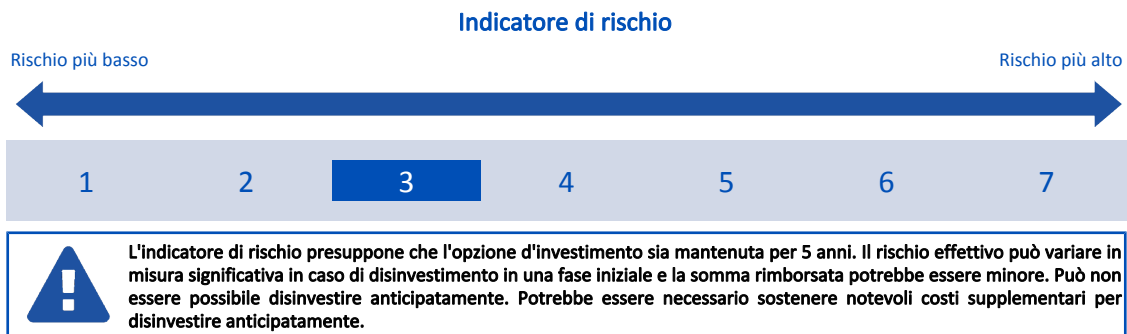
L'OICR ricorre ad operazioni di prestito titoli fino al 20% del patrimonio, con un massimo del 100%.

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 il dollaro statunitense.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto 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 connessi all'investimento finanziario.

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 di 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 | € 6.140 (-38,61%) | € 5.510 (-11,24%) |
| Sfavorevole | € 8.610 (-13,94%) | € 9.110 (-1,86%) |
| Moderato | € 10.180 (1,81%) | € 11.190 (2,27%) |
| Favorevole | € 12.630 (26,26%) | € 13.780 (6,62%) |

| Scenario - Caso morte | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | |
|---|---|----------|
| In caso di decesso dell'Assicurato | € 10.360 | € 11.210 |

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 dicembre 2021 e il maggio 2023.

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 aprile 2014 e il aprile 2019.

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

Quali sono i costi?

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

Andamento dei costi nel tempo

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

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto 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 | € 497 | € 1.765 |
| Incidenza annuale dei costi (*) | 5,0% | 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 5 anni |
|--|---|---|
| Costi di ingresso | percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento | 0,1% |
| Costi di uscita | percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato 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. | 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: CNP SELEZIONE FONDI (TARIFFE UN2-UN3-UN4)

Opzione di investimento: AXA Global High Yield Bond
Emittente: AXA Investment Managers Inc. (Greenwich, USA)
ISIN: LU0184631991
Codice Interno: 14630
Combinazione CNP di appartenenza: Obbligazionari alto rendimento
Data di realizzazione del documento: 27/06/2023

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.

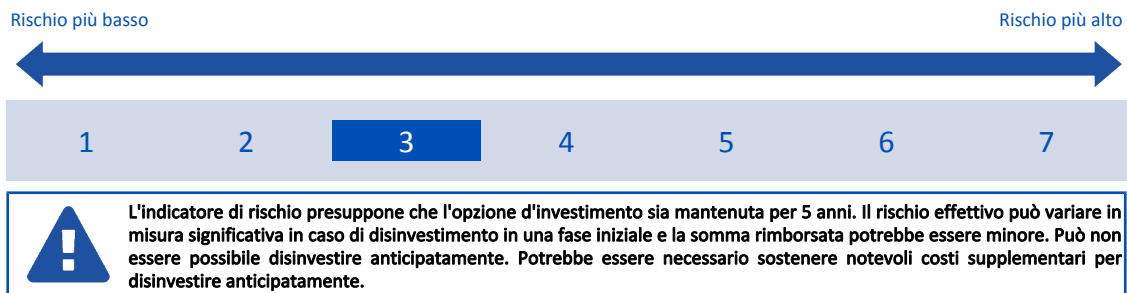
L'OICR è un prodotto finanziario che promuove caratteristiche ambientali e/o sociale a norma dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088.

La valuta di riferimento del comparto è il dollaro statunitense.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto 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 connessi all'investimento finanziario.

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.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo 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 di 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 | € 3.120 (-68,79%) | | € 3.510 (-18,90%) |
| Sfavorevole | € 8.240 (-17,64%) | | € 8.090 (-4,15%) |
| Moderato | € 9.780 (-2,18%) | | € 10.140 (0,28%) |
| Favorevole | € 11.440 (14,40%) | | € 11.630 (3,07%) |
| Scenari - Caso morte | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | | |
| In caso di decesso dell'Assicurato | € 9.950 | | € 10.160 |

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

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'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 2023.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il marzo 2014 e il marzo 2019.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il gennaio 2016 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 5 anni |
|---------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| Costi totali | € 506 | € 1.661 |
| Incidenza annuale dei costi (*) | 5,1% | 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 3,4% 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 0,1% |
| Costi di uscita | percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato 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 trattiamo 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.gruppcnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo. Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

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

Prodotto: CNP SELEZIONE FONDI (TARIFFE UN2-UN3-UN4)

Opzione di investimento: AXA Optimal Income

Emittente: AXA Funds Management S.A.

ISIN: LU0184634821

Codice Interno: 5939

Combinazione CNP di appartenenza: bilanciati flessibili

Data di realizzazione del documento: 27/06/2023

Stare 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 mix di crescita stabile del reddito e del capitale espresso in euro, investendo in una combinazione di titoli azionari europei e titoli a reddito fisso, su un orizzonte temporale di lungo termine.

L'OICR è gestito attivamente e fa riferimento, al Benchmark per il calcolo delle commissioni di Overperformance.

L'OICR mira a non superare una volatilità annua del 15% ed è gestito con una sensibilità ai tassi d'interesse compresa tra -4 e 8.

Le decisioni di investimento vengono prese sulla base di una combinazione di analisi macroeconomiche, di settore e specifiche per società. Il processo di selezione dei titoli si fonda essenzialmente su un'analisi rigorosa del modello economico delle società interessate, della qualità della gestione, delle prospettive di crescita e del profilo di rischio/rendimento globale. Viene operata una gestione dell'allocazione obbligazionaria al fine di attenuare la volatilità dei rendimenti azionari. 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 investe fino al 100% del patrimonio a: i) azioni, incluse le azioni a dividendo elevato, con un investimento minimo del 25% in azioni, in ogni momento; ii) titoli obbligazionari governativi, titoli Corporate con rating investment grade emessi da società domiciliate o quotate in Europa e/o strumenti del mercato monetario. L'OICR investe i) fino al 20% del patrimonio in azioni emesse di società con sede in paesi non europei, comprese le azioni cinesi di Classe A quotate sullo Shanghai HK Stock Connect, ii) fino al 20% in titoli con rating inferiore ad investment grade; iii) fino al 40% in titoli dei mercati emergenti; iv) fino al 15% in titoli negoziati sul CIBM cinese tramite il programma Bond Connect; v) fino al 5% del patrimonio in obbligazioni contingent convertible (c.d. "CoCo bond").

L'OICR può, fino al 10%, detenere titoli in sofferenza e in default.

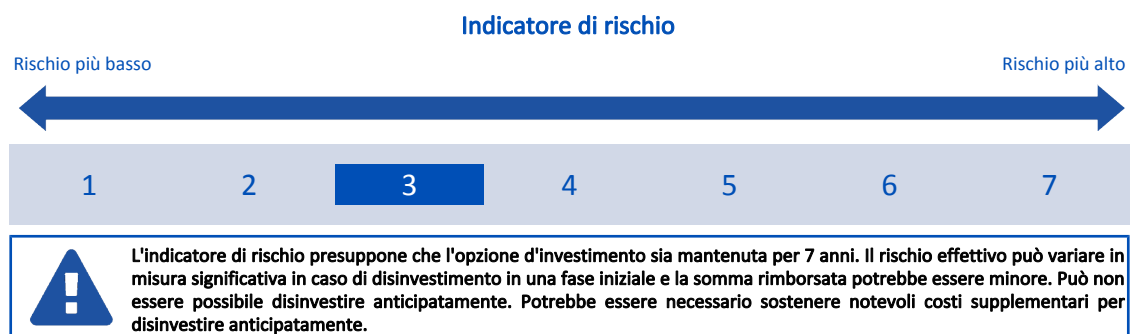
L'OICR può inoltre investire in materie prime mediante investimenti idonei (ad es. indici) fino al 35% del patrimonio.

La politica d'investimento può essere ottenuta attraverso derivati, entro il limite del 40% del patrimonio, in particolare stipulando, ad esempio, total return swap su azioni, indici o obbligazioni e swap su derivati di credito su obbligazioni.

La valuta di riferimento dell'OICR è l'Euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto 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 connessi all'investimento finanziario.

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.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo 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 di 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 | € 5.300 (-47,03%) | € 3.910 (-12,56%) |
| Sfavorevole | € 8.430 (-15,66%) | € 8.150 (-2,89%) |
| Moderato | € 10.020 (0,21%) | € 10.990 (1,36%) |
| Favorevole | € 11.940 (19,37%) | € 12.230 (2,91%) |
| Scenario - Caso morte | | |
| Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | | |
| In caso di decesso dell'Assicurato | € 10.190 | € 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 dicembre 2021 e il maggio 2023.

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

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il settembre 2011 e il settembre 2018.

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

Quali sono i costi?

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

Andamento dei costi nel tempo

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

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto 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 | € 606 | € 3.509 |
| Incidenza annuale dei costi (*) | 6,1% | 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 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 7 anni |
|--|---|---|
| Costi di ingresso | percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento | 0,1% |
| Costi di uscita | percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato 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. | 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: 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: CNP SELEZIONE FONDI (TARIFFE UN2-UN3-UN4)

Opzione di investimento: BlackRock Emerging Markets Bond
Emittente: BlackRock (Luxembourg) S.A.
ISIN: LU0278457204
Codice Interno: 6404
Combinazione CNP di appartenenza: obbligazionari paesi emergenti
Data di realizzazione del documento: 27/06/2023

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 a reddito fisso denominati in valute locali di stati ed enti pubblici, e società con sede o che svolgono la loro attività economica prevalentemente nei paesi emergenti. Può essere utilizzato l'intero spettro di valori mobiliari disponibili.

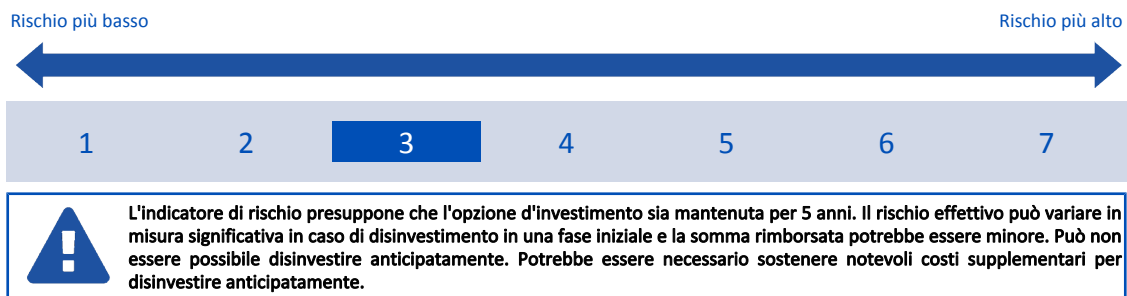
In fase di selezione dei titoli, il gestore prenderà in considerazione, in aggiunta ad altri criteri d'investimento, i fattori ESG dell'emittente interessato.

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

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto 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 connessi all'investimento finanziario.

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.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo 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 di 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 | € 3.780 (-62,20%) | € 3.680 (-18,11%) |
| Sfavorevole | € 8.250 (-17,49%) | € 8.070 (-4,20%) |
| Moderato | € 9.660 (-3,43%) | € 9.300 (-1,43%) |
| Favorevole | € 11.520 (15,24%) | € 10.860 (1,66%) |
| Scenario - Caso morte | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | |
| In caso di decesso dell'Assicurato | € 9.820 | € 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 aprile 2017 e il aprile 2022.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il settembre 2013 e il settembre 2018.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il gennaio 2014 e il gennaio 2019.

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

Quali sono i costi?

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

Andamento dei costi nel tempo

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

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto 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 | € 502 | € 1.522 |
| Incidenza annuale dei costi (*) | 5,0% | 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 1,6% 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 5 anni |
|--|---|
| Costi di ingresso | percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento 0,1% |
| Costi di uscita | percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato 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. 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.gruppcnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo. Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

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

Prodotto: CNP SELEZIONE FONDI (TARIFE UN2-UN3-UN4)

Opzione di investimento: BlackRock Euro Short Duration Bond

Emittente: BlackRock (Luxembourg) S.A.

ISIN: LU0329592371

Codice Interno: 13059

Combinazione CNP di appartenenza: obbligazionari breve termine

Data di realizzazione del documento: 27/06/2023

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 l'80% del patrimonio in titoli a reddito fisso. Essi comprendono obbligazioni e strumenti del mercato monetario. Almeno il 70% del patrimonio complessivo dell'OICR sarà investito in titoli a reddito fisso denominati in Euro e con una Duration inferiore a 5 anni.

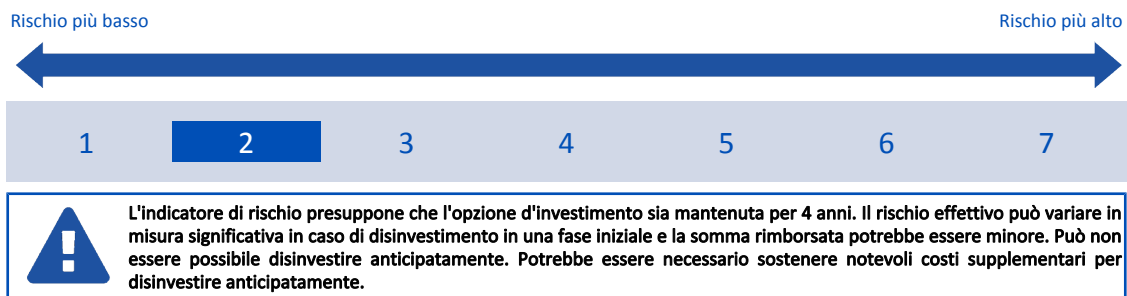
L'esposizione ai titoli in sofferenza è residuale, mentre l'esposizione alle obbligazioni contingenti convertibili è limitata al 20% del patrimonio.

La valuta di riferimento dell'OICR è l'Euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto 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 connessi all'investimento finanziario.

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 Assicurazione S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo 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 di 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 | € 7.330 (-26,65%) | | € 7.570 (-6,72%) |
| Sfavorevole | € 8.990 (-10,13%) | | € 8.570 (-3,80%) |
| Moderato | € 9.630 (-3,68%) | | € 9.180 (-2,11%) |
| Favorevole | € 9.980 (-0,17%) | | € 9.760 (-0,59%) |
| Scenari - Caso morte | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | | |
| In caso di decesso dell'Assicurato | € 9.800 | | € 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 settembre 2018 e il settembre 2022.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il aprile 2015 e il aprile 2019.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il giugno 2013 e il giugno 2017.

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

Quali sono i costi?

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

Andamento dei costi nel tempo

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

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto 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 | € 488 | € 1.128 |
| Incidenza annuale dei costi (*) | 4,9% | 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 0,8% 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 0,1% |
| Costi di uscita | percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato 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. 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.gruppcnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo. Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

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

Prodotto: CNP SELEZIONE FONDI (TARIFFE UN2-UN3-UN4)

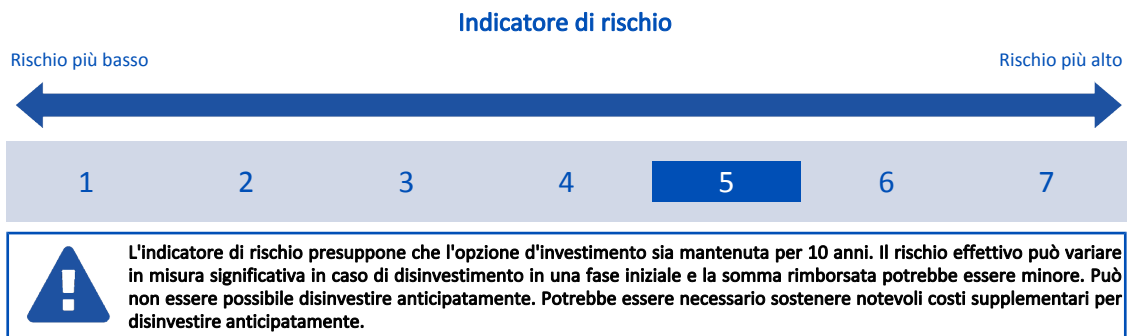
Opzione di investimento: BlackRock Global SmallCap
 Emittente: BlackRock (Luxembourg) S.A.
 ISIN: LU0171288334
 Codice Interno: 5942
 Combinazione CNP di appartenenza: azionari internazionali
 Data di realizzazione del documento: 27/06/2023

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 a bassa capitalizzazione di tutto il mondo. L'OICR può mantenere una quota contenuta del portafoglio in liquidità. La valuta di riferimento dell'OICR è il Dollaro USA.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto 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 connessi all'investimento finanziario.

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 Assicurazione S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo 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 di 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 | € 1.040 (-89,63%) | € 850 (-38,94%) | € 210 (-32,11%) | | |
| Sfavorevole | € 7.090 (-29,13%) | € 7.530 (-5,51%) | € 7.540 (-2,78%) | | |
| Moderato | € 10.590 (5,86%) | € 14.600 (7,87%) | € 21.170 (7,79%) | | |
| Favorevole | € 16.080 (60,84%) | € 22.310 (17,41%) | € 27.020 (10,45%) | | |
| Scenario - Caso morte | | | | | |
| Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | | | | | |
| In caso di decesso dell'Assicurato | € 10.770 | € 14.630 | € 21.210 | | |

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 dicembre 2021 e il maggio 2023.

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

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2009 e il febbraio 2019.

Quali sono i costi?

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

Andamento dei costi nel tempo

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

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto 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 | € 574 | € 2.857 | € 8.950 |
| Incidenza annuale dei costi (*) | 5,7% | 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 11,7% 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 10 anni |
|--|---|
| Costi di ingresso | percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento 0,1% |
| Costi di uscita | percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato 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 trattiamo 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: CNP SELEZIONE FONDI (TARIFFE UN2-UN3-UN4)

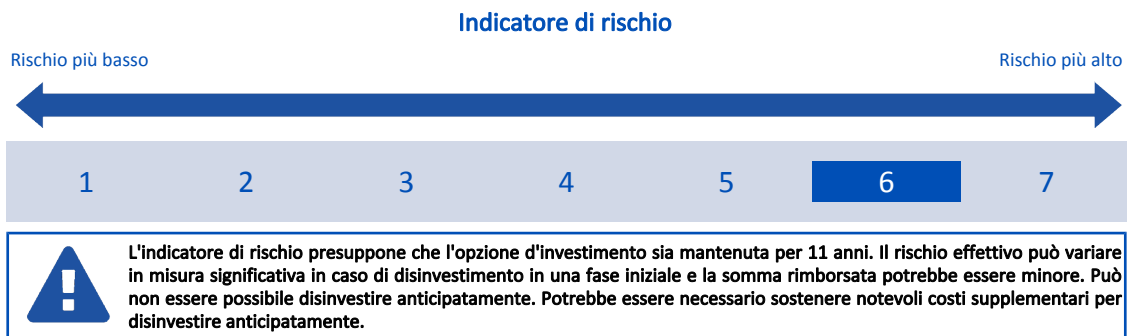
Opzione di investimento: BlackRock Latin America
 Emittente: BlackRock (Luxembourg) S.A.
 ISIN: LU0171289498
 Codice Interno: 4571
 Combinazione CNP di appartenenza: azionari paesi emergenti
 Data di realizzazione del documento: 27/06/2023

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 il 70% del patrimonio complessivo in azioni di società con sede o che svolgono la loro attività economica prevalentemente in America Latina. La valuta di riferimento è principalmente il Dollaro Statunitense.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto 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 connessi all'investimento finanziario.

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 Assicurazione S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo 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 di 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] | | | | |
| 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 | € 220 (-97,83%) | € 80 (-55,35%) | € 10 (-48,96%) | |
| Sfavorevole | € 4.550 (-54,52%) | € 6.090 (-7,95%) | € 5.040 (-6,03%) | |
| Moderato | € 9.900 (-1,03%) | € 8.630 (-2,43%) | € 7.720 (-2,32%) | |
| Favorevole | € 20.690 (106,91%) | € 17.780 (10,06%) | € 20.620 (6,80%) | |
| Scenario - Caso morte | | | | |
| Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | | | | |
| In caso di decesso dell'Assicurato | € 10.070 | € 8.640 | € 7.740 | |

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 novembre 2010 e il novembre 2021.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il giugno 2007 e il giugno 2018.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il dicembre 2008 e il dicembre 2019.

Quali sono i costi?

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

Andamento dei costi nel tempo

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

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto 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 | € 584 | € 2.232 | € 4.000 |
| Incidenza annuale dei costi (*) | 5,8% | 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 1,5% 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 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 del valore dell'investimento all'anno che trattiamo 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: 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: CNP SELEZIONE FONDI (TARIFFE UN2-UN3-UN4)

Opzione di investimento: BlackRock Sustainable Energy

Emittente: BlackRock (Luxembourg) S.A.

ISIN: LU0171289902

Codice Interno: 6399

Combinazione CNP di appartenenza: azionari settoriali

Data di realizzazione del documento: 27/06/2023

Stare 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 mondiale almeno il 70% del suo patrimonio in azioni di società operanti nel settore delle energie sostenibili, intendendo con tale termine le energie alternative e le tecnologie energetiche, tra cui la tecnologia di energie rinnovabili, gli operatori dediti allo sviluppo di energie rinnovabili, i combustibili alternativi, l'efficienza energetica, la messa in opera di infrastrutture ed energie. Le società sono selezionate dal gestore in base alla loro capacità di gestire i rischi e le opportunità associati alle energie alternative e alle tecnologie energetiche e alle loro credenziali di rischio e opportunità ESG, come il rispettivo quadro di leadership e governance, considerato essenziale per una crescita sostenibile, e la capacità di gestire in modo strategico a lungo termine le questioni ESG e il loro possibile impatto sulla posizione finanziaria della società.

L'OICR non investirà in società classificate nei seguenti settori: carbone e carburanti di consumo; esplorazione e produzione di petrolio e gas; società integrate nel settore petrolio e gas.

Oltre il 90% degli emittenti dei titoli in portafoglio hanno un rating ESG o sono stati analizzati per finalità ESG.

L'OICR può investire in modo contenuto nelle società azionarie cinesi dello Stock Connect. L'esposizione verso obbligazioni contingenti convertibili (Co.Co. bond) è residuale.

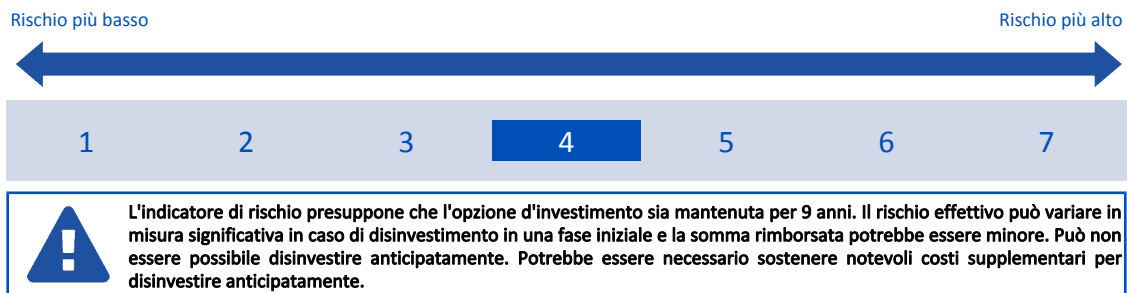
L'OICR può ricorrere all'uso di derivati a scopo d'investimento e per una gestione efficiente del portafoglio.

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

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto 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 connessi all'investimento finanziario.

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.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo 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 di 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 | € 1.960 (-80,42%) | € 690 (-25,71%) |
| Sfavorevole | € 7.500 (-24,96%) | € 8.110 (-2,29%) |
| Moderato | € 10.300 (3,03%) | € 20.860 (8,51%) |
| Favorevole | € 17.290 (72,93%) | € 29.360 (12,71%) |

| | | |
|---|--|----------|
| Scenario - Caso morte | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | |
| In caso di decesso dell'Assicurato | € 10.480 | € 20.900 |

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 2023.

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

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il novembre 2012 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 9 anni |
|---------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| Costi totali | € 577 | € 7.819 |
| Incidenza annuale dei costi (*) | 5,8% | 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 12,4% 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 | 0,1% |
| Costi di uscita | percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato 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. | 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: CNP SELEZIONE FONDI (TARIFFE UN2-UN3-UN4)

Opzione di investimento: BlackRock World Gold

Emittente: BlackRock (Luxembourg) S.A.

ISIN: LU0055631609

Codice Interno: 4578

Combinazione CNP di appartenenza: azionari settoriali

Data di realizzazione del documento: 27/06/2023

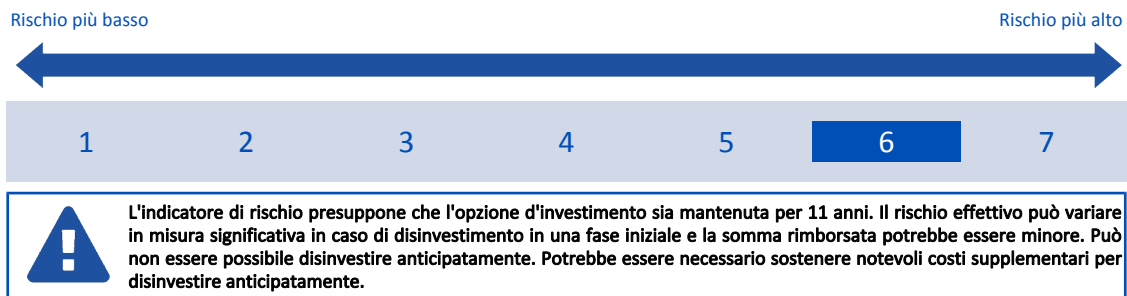
State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

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: il Fondo Esterno è rivolto 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 connessi all'investimento finanziario.

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

Lo scenario di 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 | € 370 (-96,28%) | € 280 (-45,00%) | € 40 (-38,90%) |
| Sfavorevole | € 4.580 (-54,21%) | € 4.080 (-13,89%) | € 4.510 (-6,98%) |
| Moderato | € 9.390 (-6,15%) | € 7.240 (-5,23%) | € 6.710 (-3,56%) |
| Favorevole | € 19.020 (90,15%) | € 17.650 (9,93%) | € 13.370 (2,67%) |
| Scenario - Caso morte | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | | |
| In caso di decesso dell'Assicurato | € 9.550 | € 7.260 | € 6.720 |

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 ottobre 2007 e il ottobre 2018.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il giugno 2007 e il giugno 2018.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il ottobre 2008 e il ottobre 2019.

Quali sono i costi?

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

Andamento dei costi nel tempo

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

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto 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 | € 578 | € 1.879 | € 3.445 |
| Incidenza annuale dei costi (*) | 5,8% | 3,7% ogni anno | 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 0,1% 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 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. 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: 11 anni.

Altre informazioni rilevanti

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

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

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

Prodotto: CNP SELEZIONE FONDI (TARIFFE UN2-UN3-UN4)

Opzione di investimento: BlackRock World Mining

Emittente: BlackRock (Luxembourg) S.A.

ISIN: LU0172157280

Codice Interno: 4574

Combinazione CNP di appartenenza: azionari settoriali

Data di realizzazione del documento: 27/06/2023

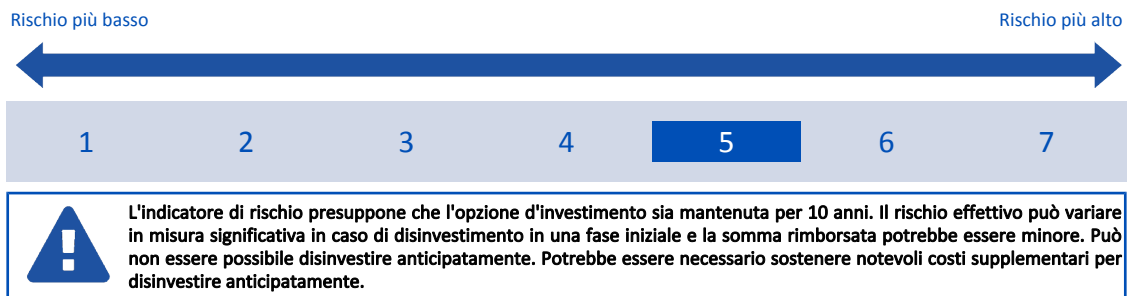
State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

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: il Fondo Esterno è rivolto 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 connessi all'investimento finanziario.

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 Assicurazione S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo 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 di 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 | € 1.120 (-88,83%) | € 960 (-37,36%) | € 260 (-30,70%) | |
| Sfavorevole | € 4.870 (-51,28%) | € 2.640 (-23,36%) | € 4.220 (-8,27%) | |
| Moderato | € 10.110 (1,07%) | € 8.760 (-2,62%) | € 8.210 (-1,95%) | |
| Favorevole | € 19.110 (91,06%) | € 23.580 (18,72%) | € 13.900 (3,34%) | |
| Scenario - Caso morte | | | | |
| Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | | | | |
| In caso di decesso dell'Assicurato | € 10.280 | € 8.770 | € 8.230 | |

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 marzo 2010 e il marzo 2020.

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 aprile 2013 e il aprile 2023.

Quali sono i costi?

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

Andamento dei costi nel tempo

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

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto 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 | € 580 | € 1.842 | € 3.745 |
| Incidenza annuale dei costi (*) | 5,8% | 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 1,8% 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 10 anni |
|--|---|
| Costi di ingresso | percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento 0,1% |
| Costi di uscita | percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato 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. 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: 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: CNP SELEZIONE FONDI (TARIFFE UN2-UN3-UN4)

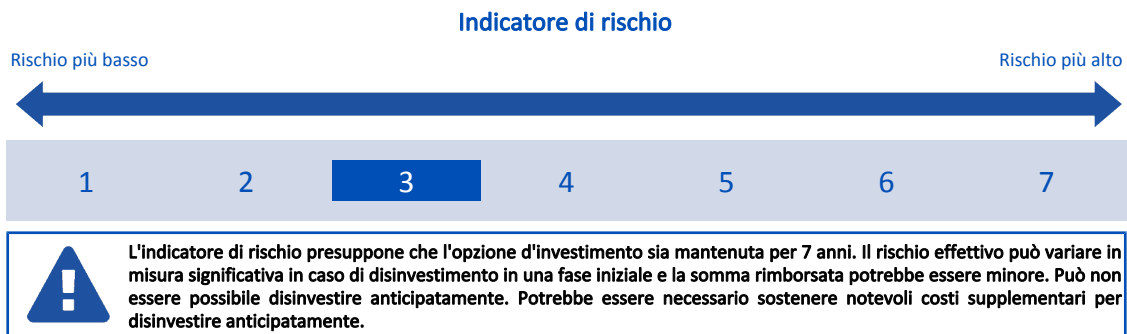
Opzione di investimento: BNY Global Real Return
 Emittente: BNY Mellon Global Management Limited
 ISIN: IE00B4Z6HC18
 Codice Interno: 12678
 Combinazione CNP di appartenenza: GLOBAL ALTERNATIVE
 Data di realizzazione del documento: 27/06/2023

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 correlati, titoli a reddito fisso, depositi, strumenti derivati, liquidità, strumenti del mercato monetario e disponibilità liquide. In merito alle azioni, l'OICR potrà investire, e sarà principalmente investito, in azioni ordinarie, azioni privilegiate, titoli convertibili o scambiabili con azioni, American Depositary Receipts e Global Depositary Receipts quotati o negoziati su mercati regolamentati internazionali. Il portafoglio obbligazionario sarà composto da titoli internazionali a tasso fisso e variabile ed altri titoli di debito e titoli ad essi correlati, attività e titoli garantiti da ipoteca, certificati di deposito e carta commerciale quotati o negoziati in un mercato regolamentato. L'OICR può destinare un investimento residuale a titoli non quotati. La maggior parte del patrimonio può, in qualsiasi momento, essere investita in liquidità, strumenti del mercato monetario (ad esempio commercial paper, titoli di stato a tasso fisso o tasso variabile), certificati di deposito e OICR. La valuta di riferimento del portafoglio dell'OICR è la Sterlina britannica.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto 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 connessi all'investimento finanziario.

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.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo 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 di 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 | € 4.470 (-55,27%) | € 3.880 (-12,64%) |
| Sfavorevole | € 8.500 (-14,97%) | € 7.560 (-3,92%) |
| Moderato | € 9.810 (-1,89%) | € 10.180 (0,25%) |
| Favorevole | € 11.500 (14,97%) | € 11.130 (1,54%) |
| Scenario - Caso morte | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | |
| In caso di decesso dell'Assicurato | € 9.980 | € 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 dicembre 2021 e il maggio 2023. 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 dicembre 2014 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 7 anni |
|---------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| Costi totali | € 542 | € 2.705 |
| Incidenza annuale dei costi (*) | 5,4% | 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 3,6% 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 7 anni |
|--|---|---|
| Costi di ingresso | percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento | 0,1% |
| Costi di uscita | percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato 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 trattiamo 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: CNP SELEZIONE FONDI (TARIFFE UN2-UN3-UN4)

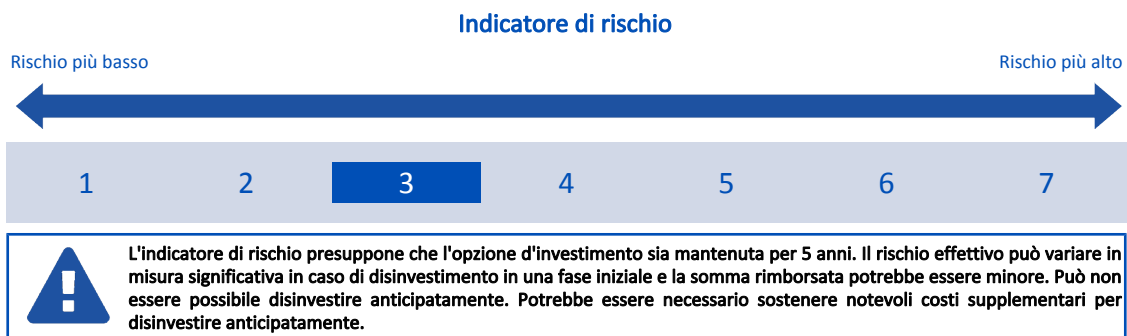
Opzione di investimento: Candriam Euro High Yield
Emittente: Candriam Luxembourg
ISIN: LU0942153742
Codice Interno: 14629
Combinazione CNP di appartenenza: Obbligazionari alto rendimento
Data di realizzazione del documento: 27/06/2023

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 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: il Fondo Esterno è rivolto 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 connessi all'investimento finanziario.

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.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo 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 di 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 | € 3.540 (-64,55%) | | € 3.840 (-17,42%) |
| Sfavorevole | € 8.240 (-17,63%) | | € 8.380 (-3,47%) |
| Moderato | € 10.040 (0,35%) | | € 11.020 (1,97%) |
| Favorevole | € 11.080 (10,84%) | | € 11.850 (3,45%) |
| Scenario - Caso morte | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | | |
| In caso di decesso dell'Assicurato | € 10.210 | | € 11.050 |

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 agosto 2021 e il maggio 2023.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il maggio 2014 e il maggio 2019.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il giugno 2013 e il giugno 2018.

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

Quali sono i costi?

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

Andamento dei costi nel tempo

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

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto 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 | € 525 | € 1.914 |
| Incidenza annuale dei costi (*) | 5,2% | 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 5,3% 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 5 anni |
|--|---|
| Costi di ingresso | percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento 0,1% |
| Costi di uscita | percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato 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 trattiamo 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.gruppcnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo. Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

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

Prodotto: CNP SELEZIONE FONDI (TARIFFE UN2-UN3-UN4)

Opzione di investimento: Candriam Global High Yield
Emittente: Candriam Luxembourg
ISIN: LU0170291933
Codice Interno: 14631
Combinazione CNP di appartenenza: Obbligazionari alto rendimento
Data di realizzazione del documento: 27/06/2023

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%.

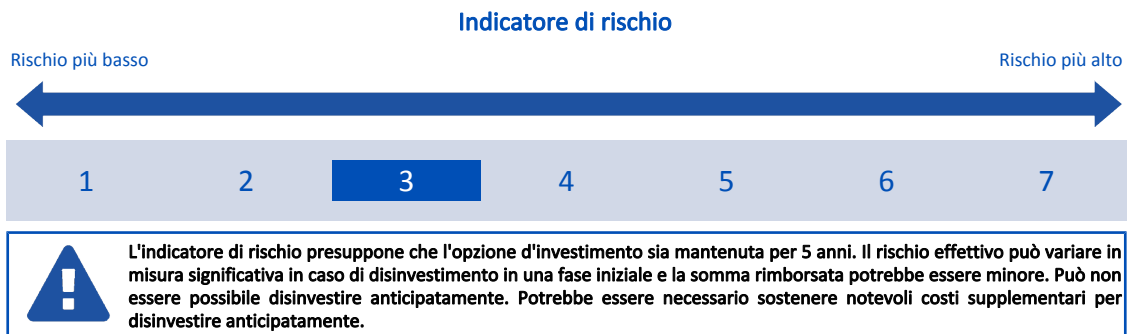
Entro i limiti dell'obiettivo e della politica d'investimento, il gestore effettua scelte di investimento sulla base di criteri ambientali, sociali e di governance (ESG) attraverso analisi sviluppate dalla SGR.

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: il Fondo Esterno è rivolto 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 connessi all'investimento finanziario.

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.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo 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 di 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 | € 3.350 (-66,55%) | € 3.840 (-17,41%) |
| Sfavorevole | € 8.700 (-13,02%) | € 8.900 (-2,31%) |
| Moderato | € 10.100 (0,96%) | € 11.100 (2,10%) |
| Favorevole | € 11.160 (11,56%) | € 12.070 (3,83%) |

| Scenario - Caso morte | | |
|---|----------|----------|
| Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | | |
| In caso di decesso dell'Assicurato | € 10.270 | € 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 2023.

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 gennaio 2016 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 5 anni |
|---------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| Costi totali | € 524 | € 1.920 |
| Incidenza annuale dei costi (*) | 5,2% | 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 5,4% 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 | 0,1% |
| Costi di uscita | percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato 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. | 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: CNP SELEZIONE FONDI (TARIFFE UN2-UN3-UN4)

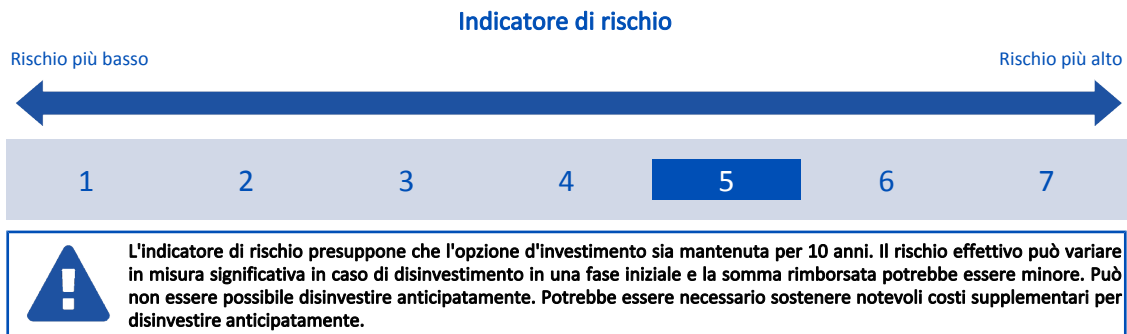
Opzione di investimento: Carmignac Climate Transition
Emittente: Carmignac Gestion Luxembourg
ISIN: LU0164455502
Codice Interno: 4516
Combinazione CNP di appartenenza: azionari settoriali
Data di realizzazione del documento: 27/06/2023

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

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR comprenderà principalmente azioni di società produttrici di materie prime impegnate in attività di estrazione, di produzione e/o trasformazione e azioni di società specializzate nella produzione nonché nei servizi e impianti energetici, con investimenti in tutto il mondo. L'OICR potrà avvalersi di tecniche e strumenti dei mercati derivati come, ad esempio le opzioni e i contratti a termine. L'OICR potrà detenere liquidità, purché in via accessoria. In via residuale, l'OICR potrà investire, residualmente, in altri OICR e in altri valori mobiliari, in funzione delle previsioni di mercato.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto 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 connessi all'investimento finanziario.

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 Assicurazione S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo 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 di 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 | € 910 (-90,88%) | € 990 (-37,03%) | € 270 (-30,42%) |
| Sfavorevole | € 5.250 (-47,49%) | € 5.160 (-12,40%) | € 4.690 (-7,30%) |
| Moderato | € 9.500 (-5,04%) | € 9.080 (-1,90%) | € 8.180 (-1,99%) |
| Favorevole | € 17.030 (70,31%) | € 14.200 (7,27%) | € 13.310 (2,90%) |
| Scenario - Caso morte | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | | |
| In caso di decesso dell'Assicurato | € 9.660 | € 9.100 | € 8.200 |

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 marzo 2010 e il marzo 2020.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il luglio 2008 e il luglio 2018.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2009 e il febbraio 2019.

Quali sono i costi?

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

Andamento dei costi nel tempo

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

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto 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 | € 757 | € 2.882 | € 5.950 |
| Incidenza annuale dei costi (*) | 7,6% | 5,6% ogni anno | 5,5% 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 3,5% 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 10 anni |
|--|---|
| Costi di ingresso | percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento 0,1% |
| Costi di uscita | percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato 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. 5,5% |
| 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: CNP SELEZIONE FONDI (TARIFFE UN2-UN3-UN4)

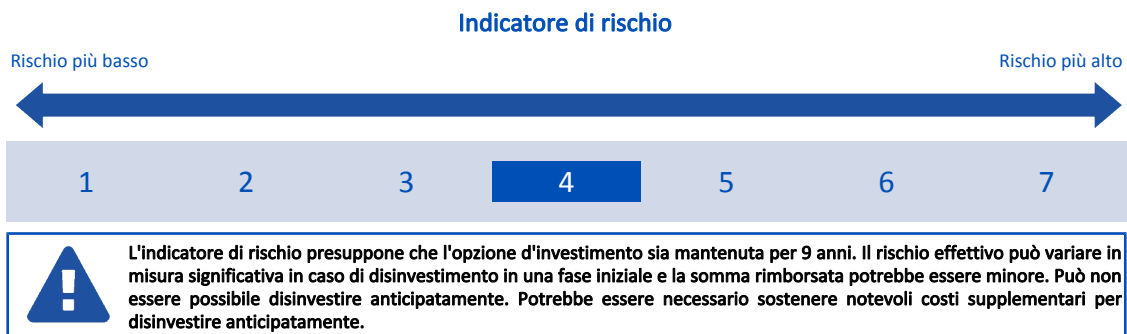
Opzione di investimento: Carmignac Emergents
 Emittente: Carmignac Gestion
 ISIN: FR0010149302
 Codice Interno: 4491
 Combinazione CNP di appartenenza: azionari paesi emergenti
 Data di realizzazione del documento: 27/06/2023

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 costantemente investito, per una quota minima del 60% dell'attivo, in azioni. Il patrimonio potrà essere investito, fino al 40%, in obbligazioni a tasso fisso, in strumenti del mercato monetario e in obbligazioni a tasso variabile e indicizzate all'inflazione dei paesi emergenti. L'attivo può inoltre essere costituito da quote o azioni di OICR, nel limite del 10% dell'investimento complessivo. È possibile l'investimento in ETF. Il gestore può investire in strumenti finanziari a termine, fisso o condizionato, negoziati sui mercati dell'area dell'Euro e/o internazionali, regolamentati o over the counter. L'OICR può investire in modo contenuto in depositi e prestiti monetari, allo scopo di ottimizzare la liquidità dell'OICR. L'OICR può nello specifico effettuare operazioni di prestito titoli, al fine di ottimizzare i proventi.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto 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 connessi all'investimento finanziario.

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 Assicurazione S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo 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 di 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 | € 1.760 (-82,39%) | € 620 (-26,56%) |
| Sfavorevole | € 6.920 (-30,75%) | € 5.980 (-5,55%) |
| Moderato | € 10.170 (1,71%) | € 12.850 (2,82%) |
| Favorevole | € 17.090 (70,94%) | € 18.030 (6,77%) |
| Scenario - Caso morte | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | |
| In caso di decesso dell'Assicurato | € 10.350 | € 12.870 |

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 giugno 2021 e il maggio 2023.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il luglio 2011 e il luglio 2020.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il dicembre 2011 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 9 anni |
|---------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| Costi totali | € 687 | € 6.698 |
| Incidenza annuale dei costi (*) | 6,9% | 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 7,7% 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 0,1% |
| Costi di uscita | percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato 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. 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: 9 anni.

Altre informazioni rilevanti

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

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

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

Prodotto: CNP SELEZIONE FONDI (TARIFFE UN2-UN3-UN4)

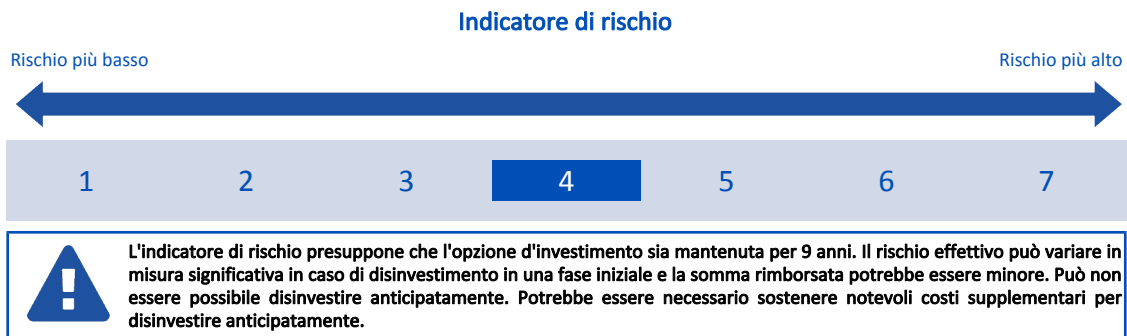
Opzione di investimento: Carmignac Grande Europe
Emittente: Carmignac Gestion Luxembourg
ISIN: LU0099161993
Codice Interno: 4556
Combinazione CNP di appartenenza: azionari Europa
Data di realizzazione del documento: 27/06/2023

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 dei paesi membri dell'Unione europea. Il patrimonio non investito in azioni dei suddetti paesi sarà investito in via prioritaria, ma non sistematicamente, in valori mobiliari di altri paesi europei ed internazionali. L'OICR potrà detenere liquidità, purché in via accessoria. Residualmente l'OICR potrà investire in altri OICR ed altri valori mobiliari internazionali, in funzione delle previsioni del mercato. L'OICR potrà utilizzare tecniche e strumenti derivati.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto 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 connessi all'investimento finanziario.

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 Assicurazione S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo 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 di 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 | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | |
| | In caso di uscita dopo 1 anno | 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 | € 2.300 (-77,02%) | € 1.120 (-21,60%) |
| Sfavorevole | € 7.500 (-25,04%) | € 7.280 (-3,46%) |
| Moderato | € 10.360 (3,61%) | € 15.020 (4,62%) |
| Favorevole | € 13.400 (34,00%) | € 19.380 (7,63%) |
| Scenario - Caso morte | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | |
| In caso di decesso dell'Assicurato | € 10.540 | € 15.050 |

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 dicembre 2021 e il maggio 2023.

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

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 | € 749 | € 8.924 |
| Incidenza annuale dei costi (*) | 7,5% | 5,6% 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 10,2% 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 0,1% |
| Costi di uscita | percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato 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. 5,5% |
| 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: CNP SELEZIONE FONDI (TARIFFE UN2-UN3-UN4)

Opzione di investimento: Carmignac Investissement
Emittente: Carmignac Gestion
ISIN: FR0010148981
Codice Interno: 10511
Combinazione CNP di appartenenza: azionari internazionali
Data di realizzazione del documento: 27/06/2023

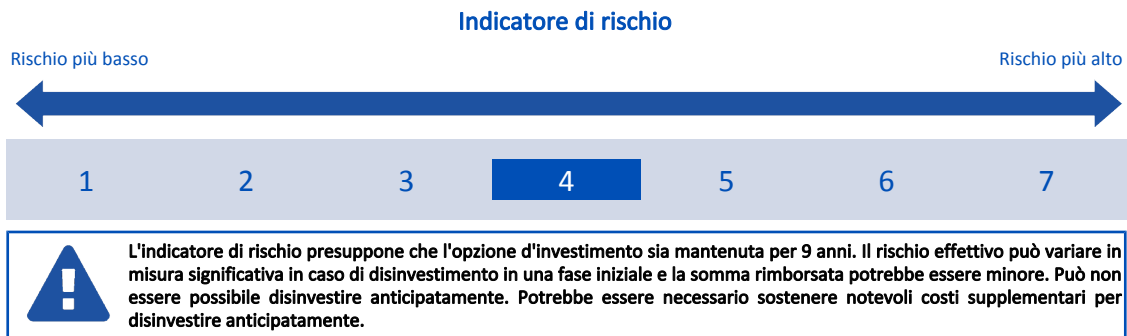
State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'obiettivo dell'OICR è sovraperformare il Benchmark su un orizzonte temporale di cinque anni ed investire in modo sostenibile e adottare un approccio d'investimento socialmente responsabile.

La politica di gestione, intenzionalmente di tipo dinamico è focalizzata su titoli azionari, francesi ed esteri, non esclude tuttavia titoli mobiliari d'altro tipo. L'OICR è costantemente esposto in ragione del 60% del suo patrimonio netto in azioni e altri titoli suscettibili di dare accesso, direttamente o indirettamente, al capitale o ai diritti di voto, ammessi alla negoziazione sui mercati dell'area dell'Euro e internazionali, in questo ultimo caso in misura eventualmente rilevante nei paesi emergenti. Il patrimonio dell'OICR può essere investito in obbligazioni a tasso fisso, titoli di credito negoziabili (titres de créances négociables), obbligazioni a tasso variabile e indicizzate all'inflazione dei mercati dell'area dell'Euro e/o internazionali e/o emergenti. L'OICR può essere esposto tramite contratti finanziari idonei fino al 20% al settore delle materie prime. Inoltre l'OICR può investire in strumenti finanziari a termine, negoziati sui mercati dell'area dell'Euro e internazionali, regolamentati, organizzati o over-the-counter. L'OICR potrà investire in modo residuale in altri OICR. L'OICR potrà fare ricorso a depositi e prestiti monetari, allo scopo di ottimizzare la tesoreria dello stesso; l'OICR potrà in particolare effettuare operazioni di pronti contro termine, al fine di ottimizzare i proventi dell'OICR.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto 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 connessi all'investimento finanziario.

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 Assicurazione S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo 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 di 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 | € 2.230 (-77,69%) | € 1.040 (-22,23%) |
| Sfavorevole | € 7.300 (-26,96%) | € 6.850 (-4,12%) |
| Moderato | € 10.140 (1,42%) | € 13.420 (3,32%) |
| Favorevole | € 15.210 (52,11%) | € 19.220 (7,53%) |

| Scenario - Caso morte | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | |
|---|---|----------|
| In caso di decesso dell'Assicurato | € 10.320 | € 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 ottobre 2021 e il maggio 2023.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il maggio 2011 e il maggio 2020.

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 | € 746 | € 8.002 |
| Incidenza annuale dei costi (*) | 7,5% | 5,5% 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 8,8% 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 | 0,1% |
| Costi di uscita | percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato 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. | 5,5% |
| 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: CNP SELEZIONE FONDI (TARIFFE UN2-UN3-UN4)

Opzione di investimento: Carmignac Patrimoine
Emittente: Carmignac Gestion
ISIN: FR0010135103
Codice Interno: 10512
Combinazione CNP di appartenenza: bilanciati flessibili
Data di realizzazione del documento: 27/06/2023

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

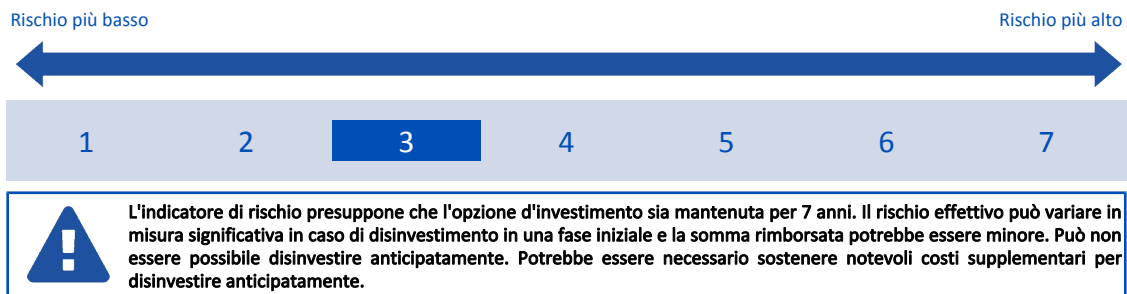
Obiettivi dell'opzione di investimento: L'obiettivo dell'OICR è sovraperformare il Benchmark su un orizzonte temporale di tre anni ed investire in modo sostenibile e adottare un approccio d'investimento socialmente responsabile.

Il portafoglio è investito tra il 50 e il 100% in strumenti del mercato monetario, buoni del Tesoro, obbligazioni a tasso fisso e/o variabile di emittenti pubblici e/o privati indicizzate all'inflazione dell'area dell'Euro, internazionali e dei mercati emergenti. L'OICR sarà esposto per un massimo del 50% del suo patrimonio netto in azioni e altri titoli suscettibili di dare accesso, direttamente o indirettamente, a capitali o al diritto di voto; tali valori devono essere ammessi alla negoziazione sui mercati della zona Euro e/o internazionali, in questo ultimo caso in misura eventualmente rilevante nei paesi emergenti. L'OICR potrà investire fino al 10% del patrimonio netto in altri OICR. L'OICR potrà far ricorso a depositi e prestiti monetari, allo scopo di ottimizzare la tesoreria dell'OICR. L'OICR potrà inoltre effettuare operazioni di prestito titoli, finalizzate ad ottimizzare i proventi dell'OICR. L'OICR può investire in strumenti finanziari a termine negoziati sui mercati dell'area dell'Euro e internazionali, regolamentati, organizzati o over-the-counter.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto 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 connessi all'investimento finanziario.

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.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo 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 di 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 | € 6.560 (-34,41%) | € 5.150 (-9,05%) | |
| Sfavorevole | € 8.040 (-19,56%) | € 7.540 (-3,95%) | |
| Moderato | € 9.860 (-1,43%) | € 9.970 (-0,04%) | |
| Favorevole | € 11.890 (18,92%) | € 11.520 (2,05%) | |
| Scenario - Caso morte | | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | |
| In caso di decesso dell'Assicurato | € 10.030 | € 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 giugno 2021 e il maggio 2023.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il ottobre 2012 e il ottobre 2019.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il aprile 2014 e il aprile 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 | € 608 | € 3.229 |
| Incidenza annuale dei costi (*) | 6,1% | 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 4,1% 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 7 anni |
|--|---|---|
| Costi di ingresso | percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento | 0,1% |
| Costi di uscita | percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato 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. | 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: 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: CNP SELEZIONE FONDI (TARIFFE UN2-UN3-UN4)

Opzione di investimento: Carmignac Securité
 Emittente: Carmignac Gestion
 ISIN: FR0010149120
 Codice Interno: 4500
 Combinazione CNP di appartenenza: obbligazionari breve termine
 Data di realizzazione del documento: 27/06/2023

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

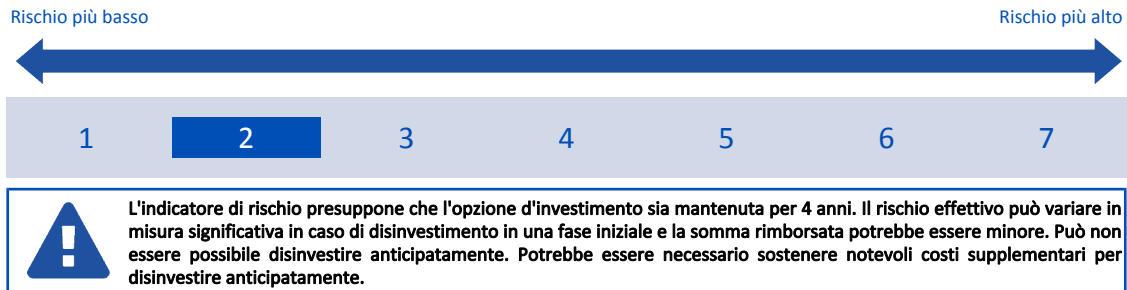
Obiettivi dell'opzione di investimento: L'obiettivo dell'OICR è sovraperformare il Benchmark su un orizzonte temporale di due anni ed investire in modo sostenibile e adottare un approccio d'investimento socialmente responsabile.

Il portafoglio è composto principalmente da obbligazioni a tasso fisso, strumenti del mercato monetario, obbligazioni a tasso variabile indicizzate all'inflazione dei paesi dell'area dell'euro e, in via accessoria, all'inflazione internazionale. L'OICR potrà investire fino al 10% del patrimonio netto in altri OICR e strumenti indicizzati quotati, denominati ETF. L'OICR potrà investire in obbligazioni denominate in valuta diversa dall'Euro nella misura massima del 20% del patrimonio netto. L'OICR può investire in strumenti finanziari a termine negoziati sui mercati dell'area dell'Euro e internazionali, regolamentati, organizzati o over-the-counter. L'OICR può far ricorso a depositi e prestiti monetari, allo scopo di ottimizzare la liquidità dello stesso. L'OICR può effettuare operazioni di prestito titoli, al fine di ottimizzare i proventi dell'OICR.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto 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 connessi all'investimento finanziario.

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 Assicurazione S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo 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 di 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 | € 7.540 (-24,61%) | € 7.670 (-6,43%) |
| Sfavorevole | € 8.880 (-11,17%) | € 8.810 (-3,13%) |
| Moderato | € 9.690 (-3,08%) | € 9.440 (-1,42%) |
| Favorevole | € 10.300 (3,04%) | € 9.980 (-0,06%) |
| Scenario - Caso morte | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | |
| In caso di decesso dell'Assicurato | € 9.860 | € 9.460 |

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 luglio 2021 e il maggio 2023. Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il luglio 2014 e il luglio 2018. Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il giugno 2013 e il giugno 2017. Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

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

Andamento dei costi nel tempo

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

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto 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 | € 495 | € 1.194 |
| Incidenza annuale dei costi (*) | 4,9% | 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 1,6% 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 | 0,1% |
| Costi di uscita | percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato 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. | 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: CNP SELEZIONE FONDI (TARIFFE UN2-UN3-UN4)

Opzione di investimento: DNCA Eurose
 Emittente: DNCA Finance
 ISIN: LU0284394235
 Codice Interno: 14271
 Combinazione CNP di appartenenza: bilanciati flessibili
 Data di realizzazione del documento: 27/06/2023

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

Obiettivi dell'opzione di investimento: Il portafoglio dell'OICR ha un investimento significativo in titoli a tasso fisso; è possibile un investimento contenuto sia in obbligazioni convertibili, sia in titoli azionari. L'OICR può investire in modo residuale in altri OICR. In caso di avverse condizioni di mercato, l'OICR può investire fino al 100% del suo patrimonio in strumenti del mercato monetario.

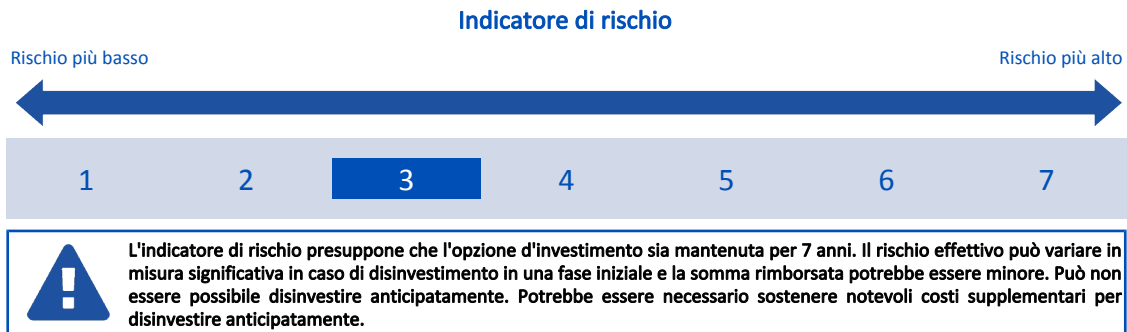
L'universo di investimento comprende i) azioni e titoli correlati denominati in euro di emittenti Large cap con sede legale in paesi europei; ii) obbligazioni Corporate denominate in euro senza vincolo di rating - i titoli di debito con rating inferiore ad Investment Grade o privi di rating non possono superare il 50% del patrimonio -; iii) titoli governativi della zona euro. In via accessoria, azioni e titoli di debito societario denominati in euro ma emessi da paesi non-OCSE.

La selezione dei titoli in portafoglio rispetta i criteri ESG.

La valuta di riferimento del portafoglio è l'Euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto 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 connessi all'investimento finanziario.

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.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo 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 di 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 | | € 4.940 (-50,56%) | € 3.940 (-12,45%) |
| Sfavorevole | | € 8.680 (-13,22%) | € 8.690 (-1,99%) |
| Moderato | | € 9.930 (-0,71%) | € 9.860 (-0,21%) |
| Favorevole | | € 11.050 (10,46%) | € 12.240 (2,93%) |
| Scenario - Caso morte | | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | |
| In caso di decesso dell'Assicurato | | € 10.100 | € 9.880 |

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 gennaio 2022 e il maggio 2023. Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il marzo 2016 e il marzo 2023. Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il settembre 2011 e il settembre 2018. Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

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

Andamento dei costi nel tempo

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

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto 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 | € 532 | € 2.535 |
| Incidenza annuale dei costi (*) | 5,3% | 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 7 anni |
|--|---|---|
| Costi di ingresso | percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento | 0,1% |
| Costi di uscita | percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato 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. | 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: CNP SELEZIONE FONDI (TARIFFE UN2-UN3-UN4)

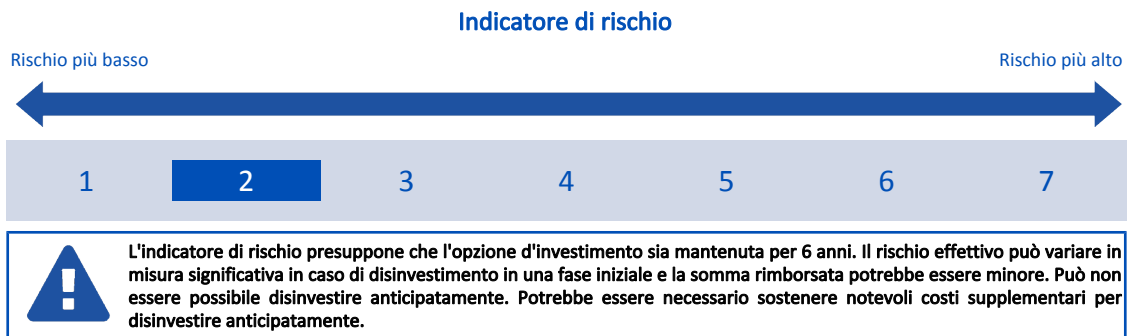
Opzione di investimento: DWS Alpha Renten
Emittente: Deutsche Asset Management S.A.
ISIN: LU0087412390
Codice Interno: 10321
Combinazione CNP di appartenenza: bilanciati flessibili
Data di realizzazione del documento: 27/06/2023

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 51% del patrimonio in titoli obbligazionari, strumenti del mercato monetario, obbligazioni convertibili e prestiti convertibili. Un investimento contenuto è possibile in titoli azionari (max. 20%), warrant su titoli (max. 10%), certificati legati alle materie prime e metalli preziosi, nonché prodotti strutturati ed altri OICR (max. 10%). Un investimento residuale è possibile in fondi immobiliari aperti. L'OICR può detenere liquidità.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto 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 connessi all'investimento finanziario.

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 Assicurazione S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo 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 di 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 | | € 7.360 (-26,37%) | € 6.670 (-6,53%) |
| Sfavorevole | | € 8.970 (-10,29%) | € 8.430 (-2,81%) |
| Moderato | | € 9.980 (-0,18%) | € 10.410 (0,67%) |
| Favorevole | | € 10.720 (7,24%) | € 11.480 (2,33%) |
| Scenario - Caso morte | | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | |
| In caso di decesso dell'Assicurato | | € 10.150 | € 10.430 |

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 dicembre 2021 e il maggio 2023.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il novembre 2013 e il novembre 2019.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il maggio 2012 e il maggio 2018.

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

Quali sono i costi?

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

Andamento dei costi nel tempo

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

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto 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 | € 550 | € 2.390 |
| Incidenza annuale dei costi (*) | 5,5% | 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 4,2% 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 6 anni |
|--|---|
| Costi di ingresso | percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento 0,1% |
| Costi di uscita | percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato 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. 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: 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: CNP SELEZIONE FONDI (TARIFFE UN2-UN3-UN4)

Opzione di investimento: DWS Concept Kaldemorgen
Emittente: Deutsche Asset Management S.A.
ISIN: LU0599946893
Codice Interno: 12361
Combinazione CNP di appartenenza: GLOBAL ALTERNATIVE
Data di realizzazione del documento: 27/06/2023

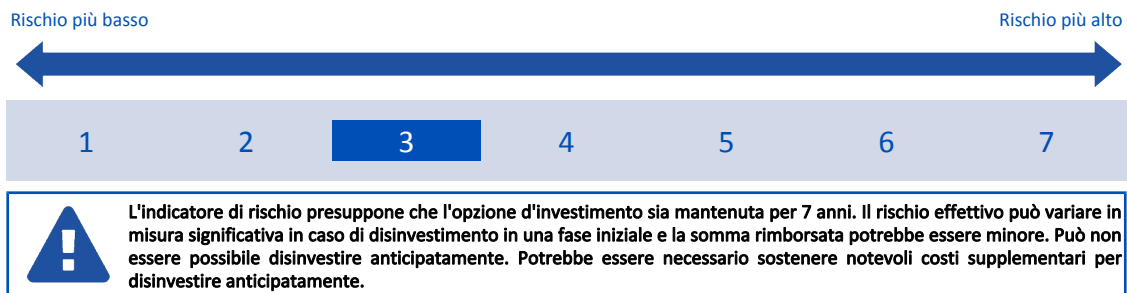
State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR investe fino in azioni, obbligazioni, certificati, strumenti del mercato monetario; la componente azionaria è limitata al 25% del patrimonio dell'OICR. La liquidità è limitata al 49% del portafoglio. Gli investimenti in materie prime non possono superare il 10% del portafoglio. Inoltre, l'OICR può investire in derivati a fini di copertura e di investimento.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto 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 connessi all'investimento finanziario.

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.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo 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 di 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 | | € 5.310 (-46,89%) | € 4.720 (-10,17%) |
| Sfavorevole | | € 9.090 (-9,07%) | € 8.740 (-1,90%) |
| Moderato | | € 10.090 (0,90%) | € 11.370 (1,86%) |
| Favorevole | | € 11.000 (10,03%) | € 12.990 (3,81%) |
| Scenario - Caso morte | | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | |
| In caso di decesso dell'Assicurato | | € 10.260 | € 11.400 |

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

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'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 2023.

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

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il agosto 2011 e il agosto 2018.

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

Quali sono i costi?

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

Andamento dei costi nel tempo

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

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto 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 | € 591 | € 3.466 |
| Incidenza annuale dei costi (*) | 5,9% | 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 5,8% 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 7 anni |
|--|---|
| Costi di ingresso | percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento 0,1% |
| Costi di uscita | percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato 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. 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.gruppcnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo. Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

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

Prodotto: CNP SELEZIONE FONDI (TARIFFE UN2-UN3-UN4)

Opzione di investimento: DWS Euro Bonds
 Emittente: DWS Investment GmbH
 ISIN: LU0145655824
 Codice Interno: 5970
 Combinazione CNP di appartenenza: obbligazionari breve termine
 Data di realizzazione del documento: 27/06/2023

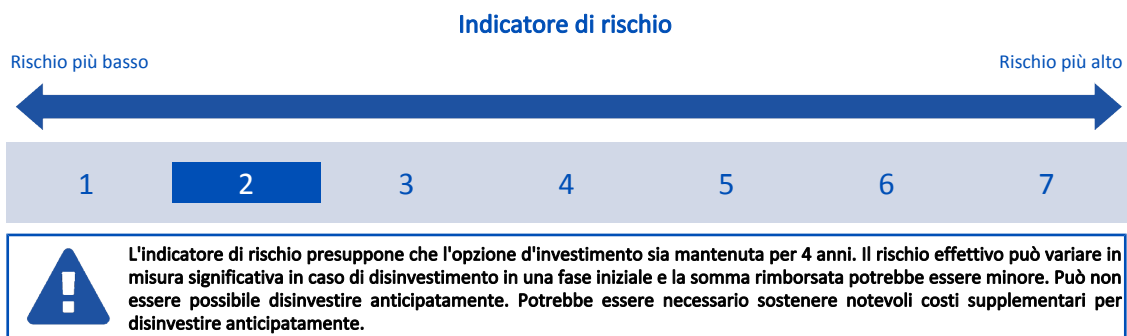
State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'obiettivo dell'OICR è il conseguimento di un rendimento superiore alla media. L'OICR potrà acquisire titoli obbligazionari, obbligazioni convertibili e obbligazioni cum warrant, certificati di partecipazione e godimento, azioni e warrant su azioni. Fino a un massimo del 70% del patrimonio potrà essere investito in titoli fruttiferi denominati in euro. Almeno il 70% del patrimonio viene negoziato in borsa o in altri mercati regolamentati di un paese membro dell'OCSE. Inoltre, almeno il 70% del patrimonio sarà investito in titoli con scadenza residua da zero a tre anni. Non oltre il 25% del patrimonio potrà essere investito in obbligazioni convertibili e obbligazioni cum warrant; non più del 10% del patrimonio potrà essere investito in certificati di partecipazione e godimento, azioni e warrant su azioni.

La valuta di riferimento di portafoglio è l'euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto 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 connessi all'investimento finanziario.

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 Assicurazione S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo 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 di 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 | € 8.720 (-12,82%) | | € 8.480 (-4,05%) |
| Sfavorevole | € 9.070 (-9,29%) | | € 8.800 (-3,13%) |
| Moderato | € 9.640 (-3,63%) | | € 9.170 (-2,15%) |
| Favorevole | € 9.990 (-0,11%) | | € 9.600 (-1,02%) |
| Scenario - Caso morte | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | | |
| In caso di decesso dell'Assicurato | € 9.800 | | € 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 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 giugno 2013 e il giugno 2017.

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

Quali sono i costi?

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

Andamento dei costi nel tempo

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

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto 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 | € 472 | € 1.065 |
| Incidenza annuale dei costi (*) | 4,7% | 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 0,5% prima dei costi e al -2,2% 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 | 0,1% |
| Costi di uscita | percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato 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. | 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.gruppcnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo. Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

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

Prodotto: CNP SELEZIONE FONDI (TARIFFE UN2-UN3-UN4)

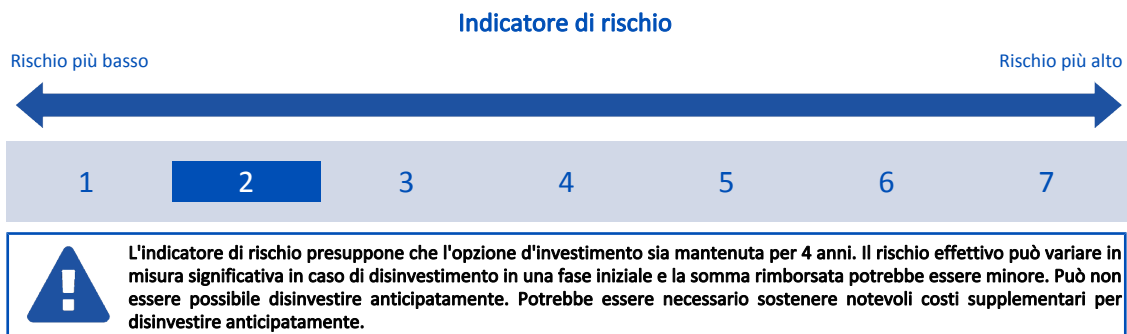
Opzione di investimento: DWS Euro Corporate Bonds
 Emittente: Deutsche Asset Management S.A.
 ISIN: LU0300357554
 Codice Interno: 10933
 Combinazione CNP di appartenenza: OBBLIGAZIONARI EUROPA CORPORATE
 Data di realizzazione del documento: 27/06/2023

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 acquisire titoli obbligazionari a tasso fisso e/o variabile denominati in Euro, obbligazioni legate a warrant, certificati di partecipazione e godimento, azioni e warrant su azioni. La liquidità ha un peso residuale. Almeno il 70% del patrimonio è investito in obbligazioni Corporate denominate in Euro, che offrono rendimenti superiori a quelli dei titoli di stato comparabili. Non oltre il 25% del patrimonio potrà essere investito in obbligazioni legate a warrant; non più del 10% del patrimonio potrà essere investito in certificati di partecipazione e godimento, azioni e warrant su azioni. Il peso massimo di titoli obbligazionari governativi ed assimilabili è del 30% del portafoglio; il peso massimo di un singolo emittente privato è del 10%. La valuta di base dell'OICR è l'Euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto 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 connessi all'investimento finanziario.

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 Assicurazione S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo 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 di 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 | € 5.300 (-46,97%) | € 5.810 (-12,68%) |
| Sfavorevole | € 7.960 (-20,44%) | € 7.860 (-5,85%) |
| Moderato | € 9.800 (-1,96%) | € 9.970 (-0,07%) |
| Favorevole | € 10.660 (6,61%) | € 10.950 (2,29%) |
| Scenario - Caso morte | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | |
| In caso di decesso dell'Assicurato | € 9.970 | € 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 luglio 2021 e il maggio 2023.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il maggio 2015 e il maggio 2019.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il agosto 2013 e il agosto 2017.

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

Quali sono i costi?

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

Andamento dei costi nel tempo

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

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto 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 | € 487 | € 1.221 |
| Incidenza annuale dei costi (*) | 4,9% | 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 2,8% 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 4 anni |
|--|---|
| Costi di ingresso | percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento 0,1% |
| Costi di uscita | percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato 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. 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.gruppcnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo. Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

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

Prodotto: CNP SELEZIONE FONDI (TARIFFE UN2-UN3-UN4)

Opzione di investimento: Echiquier Agenor

Emittente: Financière de l'Echiquier

ISIN: FR0010321810

Codice Interno: 5209

Combinazione CNP di appartenenza: azionari Europa

Data di realizzazione del documento: 27/06/2023

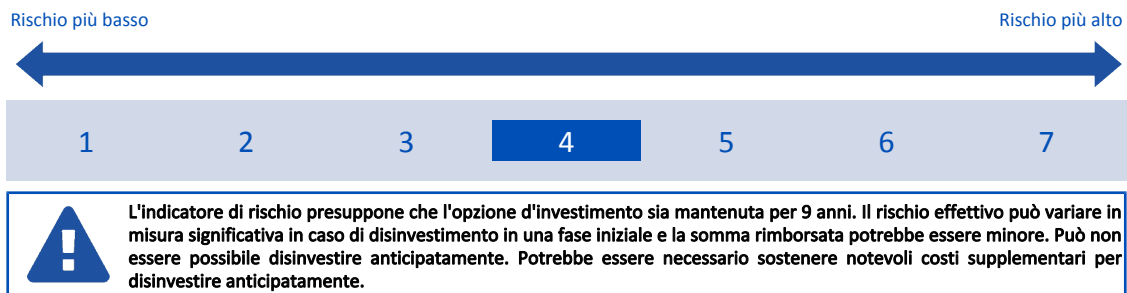
State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR investe almeno il 75% del portafoglio in azioni europee. L'OICR si riserva la possibilità di investire fino a un massimo del 25% in strumenti del mercato monetario e in titoli obbligazionari con Rating Investment grade ed una durata residua inferiore a 10 anni. Investimento residuale in altri OICR.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto 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 connessi all'investimento finanziario.

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.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo 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 di 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 | | € 2.610 (-73,89%) | € 1.310 (-20,18%) |
| Sfavorevole | | € 6.740 (-32,58%) | € 6.340 (-4,94%) |
| Moderato | | € 10.830 (8,33%) | € 19.450 (7,67%) |
| Favorevole | | € 14.240 (42,37%) | € 28.520 (12,35%) |
| Scenario - Caso morte | | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | |
| In caso di decesso dell'Assicurato | | € 11.020 | € 19.490 |

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 agosto 2021 e il maggio 2023.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2010 e il febbraio 2019.

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 | € 647 | € 8.890 |
| Incidenza annuale dei costi (*) | 6,5% | 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 12,3% 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 | 0,1% |
| Costi di uscita | percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato 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. | 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: 9 anni.

Altre informazioni rilevanti

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

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

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

Prodotto: CNP SELEZIONE FONDI (TARIFFE UN2-UN3-UN4)

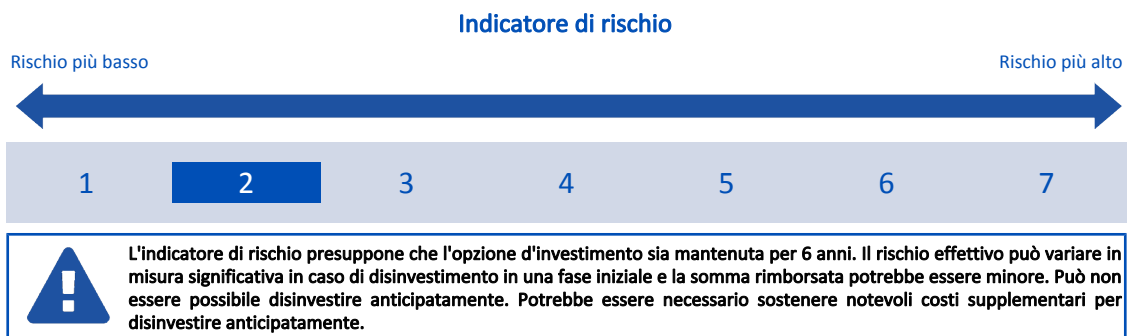
Opzione di investimento: Echiquier Patrimoine
Emittente: Financière de l'Echiquier
ISIN: FR0010434019
Codice Interno: 5178
Combinazione CNP di appartenenza: flessibili moderati
Data di realizzazione del documento: 27/06/2023

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 50% del suo attivo in: i) titoli di credito negoziabili esclusivamente della zona OCSE, con una durata residua massima di 5 anni; ii) titoli obbligazionari esclusivamente della zona OCSE, con una durata residua massima di 12 anni. L'OICR potrà inoltre investire fino a un massimo del 50% dei suoi attivi in azioni francesi ed europee di qualsiasi settore di attività, con una possibilità di investire in via accessoria in un paese dell'OCSE non europeo. Investimento residuale in altri OICR.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto 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 connessi all'investimento finanziario.

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 Assicurazione S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo 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 di 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 | | € 5.980 (-40,21%) | € 5.300 (-10,04%) |
| Sfavorevole | | € 8.370 (-16,31%) | € 7.830 (-3,99%) |
| Moderato | | € 9.700 (-2,97%) | € 8.780 (-2,14%) |
| Favorevole | | € 10.770 (7,75%) | € 10.440 (0,72%) |
| Scenario - Caso morte | | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | |
| In caso di decesso dell'Assicurato | | € 9.870 | € 8.800 |

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 2018 e il maggio 2023.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2014 e il febbraio 2020.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il maggio 2012 e il maggio 2018.

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

Quali sono i costi?

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

Andamento dei costi nel tempo

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

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto 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 | € 533 | € 1.933 |
| Incidenza annuale dei costi (*) | 5,3% | 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 1,2% 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 6 anni |
|--|---|
| Costi di ingresso | percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento 0,1% |
| Costi di uscita | percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato 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. 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: CNP SELEZIONE FONDI (TARIFFE UN2-UN3-UN4)

Opzione di investimento: Fidelity Acc. Asian Special Situations

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

ISIN: LU0413542167

Codice Interno: 10791

Combinazione CNP di appartenenza: Azionari Pacifico

Data di realizzazione del documento: 27/06/2023

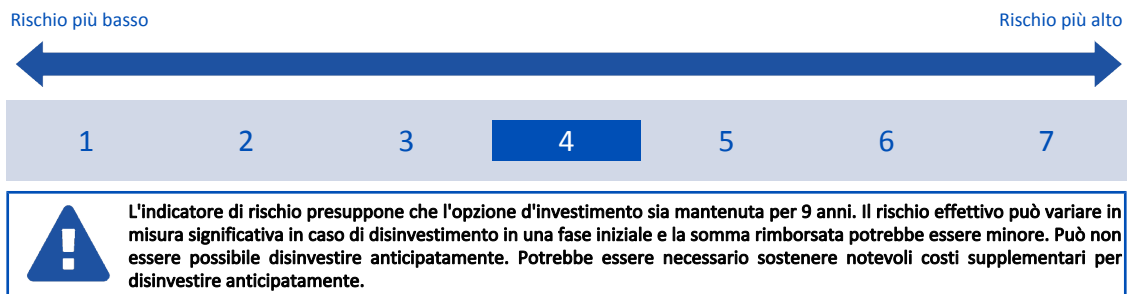
State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR investe in via principale in azioni di società in situazioni speciali e di società di minori dimensioni in via di sviluppo in Asia, Giappone escluso. Fino al 25% del portafoglio può essere investito in titoli che abbiano natura diversa dalle azioni di società in situazioni speciali e di società di minori dimensioni in via di sviluppo. L'OICR può investire in misura residuale in azioni cinesi di classe A e B. La valuta di riferimento è il Dollaro USA.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto 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 connessi all'investimento finanziario.

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.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo 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 di 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 | | € 2.250 (-77,49%) | € 1.120 (-21,63%) |
| Sfavorevole | | € 6.860 (-31,36%) | € 6.230 (-5,12%) |
| Moderato | | € 10.290 (2,89%) | € 17.990 (6,74%) |
| Favorevole | | € 14.430 (44,33%) | € 25.040 (10,73%) |
| Scenario - Caso morte | | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | |
| In caso di decesso dell'Assicurato | | € 10.470 | € 18.020 |

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 giugno 2021 e il maggio 2023.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il giugno 2010 e il giugno 2019.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il maggio 2009 e il maggio 2018.

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

Quali sono i costi?

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

Andamento dei costi nel tempo

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

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto 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 | € 593 | € 7.156 |
| Incidenza annuale dei costi (*) | 5,9% | 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 0,1% |
| Costi di uscita | percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato 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. 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.gruppcnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo. Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

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

Prodotto: CNP SELEZIONE FONDI (TARIFFE UN2-UN3-UN4)

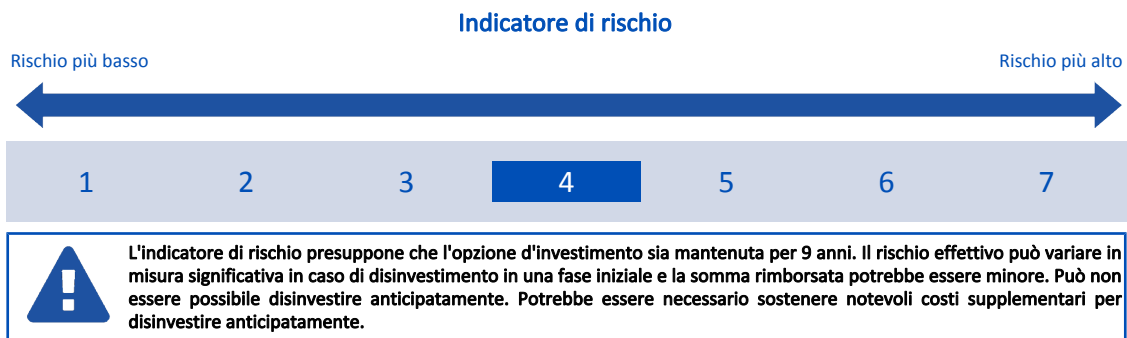
Opzione di investimento: Fidelity America Fund
Emittente: FIL Investment Management S.A. (Luxembourg)
ISIN: LU0251127410
Codice Interno: 4504
Combinazione CNP di appartenenza: azionari America
Data di realizzazione del documento: 27/06/2023

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: il Fondo Esterno è rivolto 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 connessi all'investimento finanziario.

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 Assicurazione S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo 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 di 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 | € 2.830 (-71,70%) | € 1.080 (-21,90%) |
| Sfavorevole | € 7.650 (-23,54%) | € 7.390 (-3,30%) |
| Moderato | € 10.880 (8,78%) | € 22.160 (9,24%) |
| Favorevole | € 14.290 (42,93%) | € 29.830 (12,91%) |
| Scenario - Caso morte | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | |
| In caso di decesso dell'Assicurato | € 11.070 | € 22.210 |

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 aprile 2022 e il maggio 2023.

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 2009 e il maggio 2018.

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

Quali sono i costi?

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

Andamento dei costi nel tempo

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

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto 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 | € 590 | € 8.635 |
| Incidenza annuale dei costi (*) | 5,9% | 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 13,3% 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 | 0,1% |
| Costi di uscita | percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato 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. | 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: CNP SELEZIONE FONDI (TARIFFE UN2-UN3-UN4)

Opzione di investimento: Fidelity Euro Balanced
Emittente: FIL Investment Management S.A. (Luxembourg)
ISIN: LU0261950553
Codice Interno: 4512
Combinazione CNP di appartenenza: BILANCIATI AGGRESSIVI
Data di realizzazione del documento: 27/06/2023

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

Obiettivi dell'opzione di investimento: Investe in via primaria in azioni e titoli a reddito fisso emessi da società quotate, aventi sede legale o che svolgano la maggior parte delle loro attività in Europa e nelle giurisdizioni europee. Un investimento contenuto può essere diretto al di fuori dell'Europa.

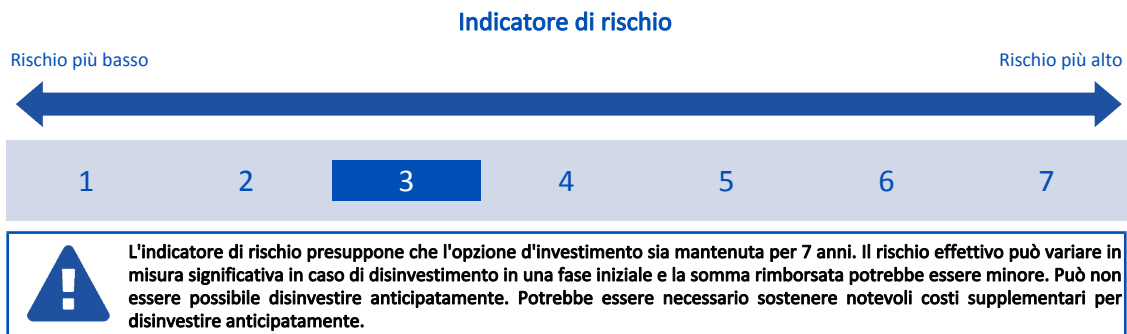
L'OICR effettuerà in modo attivo investimenti in diverse asset class sulla base delle loro potenzialità di generare reddito. Le classi di attività principali comprendono i) titoli a reddito fisso - fino al 70% in obbligazioni investment grade europee -; ii) azioni - fino al 50% - e iii) asset alternativi - fino al 20% -, come prestiti, titoli infrastrutturali e REIT.

Meno del 30% del portafoglio sarà investito in obbligazioni strutturate, emesse da istituti non finanziari, comprese le Co. Co. bonds. Meno del 20% del portafoglio sarà investito in contingent convertible bond.

In condizioni di mercato sfavorevoli, L'OICR può detenere fino al 25% del portafoglio in liquidità o strumenti del mercato monetario (contante e depositi a breve, certificati di deposito ed effetti cambiari, fondi monetari). La valuta di riferimento del portafoglio è l'euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto 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 connessi all'investimento finanziario.

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.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo 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 di 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 | € 3.890 (-61,13%) | € 3.140 (-15,26%) |
| Sfavorevole | € 8.280 (-17,24%) | € 7.640 (-3,77%) |
| Moderato | € 10.150 (1,45%) | € 10.840 (1,16%) |
| Favorevole | € 11.980 (19,79%) | € 15.160 (6,13%) |

| Scenario - Caso morte | | |
|---|----------|----------|
| Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | | |
| In caso di decesso dell'Assicurato | € 10.320 | € 10.860 |

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 dicembre 2021 e il maggio 2023.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il luglio 2013 e il luglio 2020.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il settembre 2011 e il settembre 2018.

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

Quali sono i costi?

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

Andamento dei costi nel tempo

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

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto 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 | € 551 | € 2.944 |
| Incidenza annuale dei costi (*) | 5,5% | 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 4,7% 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 | 0,1% |
| Costi di uscita | percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato 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 trattiamo 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.

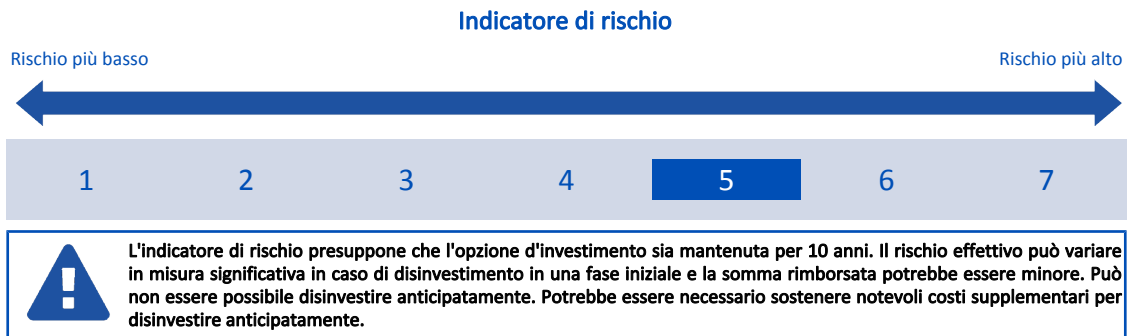
Prodotto: CNP SELEZIONE FONDI (TARIFFE UN2-UN3-UN4)

Opzione di investimento: Fidelity Global Technology
Emittente: FIL Investment Management S.A. (Luxembourg)
ISIN: LU0346389348
Codice Interno: 13233
Combinazione CNP di appartenenza: azionari settoriali
Data di realizzazione del documento: 27/06/2023

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: il Fondo Esterno è rivolto 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 connessi all'investimento finanziario.

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 Assicurazione S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo 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 di 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 | € 2.420 (-75,76%) | € 1.760 (-29,35%) | € 660 (-23,75%) |
| Sfavorevole | € 7.450 (-25,45%) | € 8.630 (-2,90%) | € 7.570 (-2,75%) |
| Moderato | € 11.440 (14,40%) | € 22.770 (17,89%) | € 49.590 (17,36%) |
| Favorevole | € 16.700 (66,98%) | € 32.320 (26,44%) | € 70.310 (21,53%) |
| Scenario - Caso morte | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | | |
| In caso di decesso dell'Assicurato | € 11.640 | € 22.810 | € 49.690 |

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 dicembre 2021 e il maggio 2023.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il settembre 2012 e il settembre 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 | € 579 | € 4.465 | € 21.032 |
| Incidenza annuale dei costi (*) | 5,8% | 4,3% 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 21,6% prima dei costi e al 17,4% 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 | 0,1% |
| Costi di uscita | percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato 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. | 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: CNP SELEZIONE FONDI (TARIFFE UN2-UN3-UN4)

Opzione di investimento: Fidelity Greater China
Emittente: FIL Investment Management S.A. (Luxembourg)
ISIN: LU0115765595
Codice Interno: 4510
Combinazione CNP di appartenenza: azionari paesi emergenti
Data di realizzazione del documento: 27/06/2023

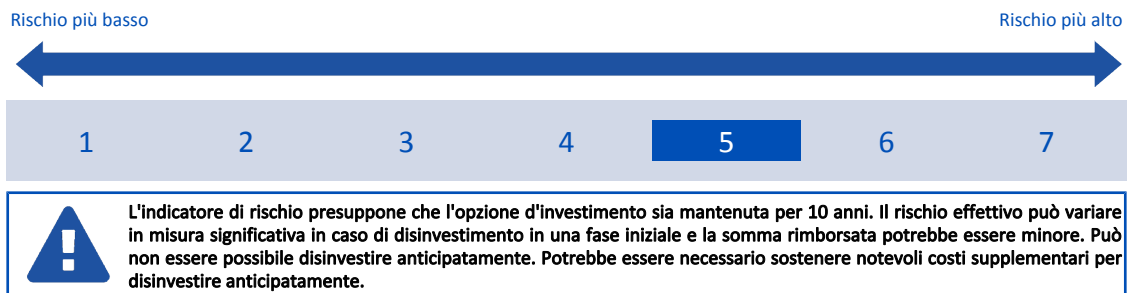
State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

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: il Fondo Esterno è rivolto 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 connessi all'investimento finanziario.

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 Assicurazione S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo 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 di 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 | € 3.190 (-68,15%) | € 2.220 (-25,98%) | € 990 (-20,66%) |
| Sfavorevole | € 5.800 (-41,99%) | € 5.610 (-10,90%) | € 5.230 (-6,28%) |
| Moderato | € 10.720 (7,23%) | € 15.750 (9,51%) | € 22.600 (8,50%) |
| Favorevole | € 16.030 (60,32%) | € 20.680 (15,64%) | € 32.860 (12,63%) |
| Scenario - Caso morte | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | | |
| In caso di decesso dell'Assicurato | € 10.910 | € 15.780 | € 22.650 |

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 giugno 2021 e il maggio 2023.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il ottobre 2009 e il ottobre 2019.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2009 e il febbraio 2019.

Quali sono i costi?

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

Andamento dei costi nel tempo

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

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto 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 | € 617 | € 3.394 | € 10.701 |
| Incidenza annuale dei costi (*) | 6,2% | 4,4% 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 12,8% 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 | 0,1% |
| Costi di uscita | percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato 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. | 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: CNP SELEZIONE FONDI (TARIFFE UN2-UN3-UN4)

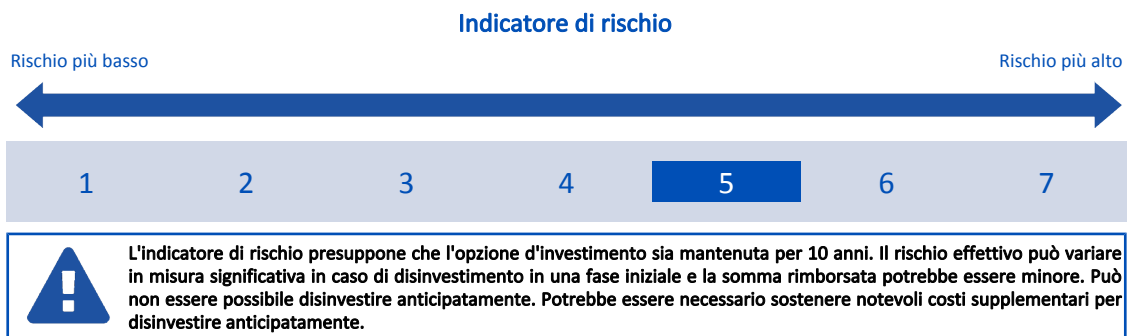
Opzione di investimento: Fidelity Italy
 Emittente: FIL Investment Management S.A. (Luxembourg)
 ISIN: LU0283901063
 Codice Interno: 4502
 Combinazione CNP di appartenenza: azionari Europa
 Data di realizzazione del documento: 27/06/2023

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 30% di queste azioni, corrispondente al 21% degli attivi, saranno emesse da società non quotate all'indice FTSE MIB o altro indice equivalente. 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: il Fondo Esterno è rivolto 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 connessi all'investimento finanziario.

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 Assicurazione S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo 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 di 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 | € 1.080 (-89,16%) | € 980 (-37,20%) | € 260 (-30,49%) |
| Sfavorevole | € 6.190 (-38,14%) | € 6.580 (-8,04%) | € 8.360 (-1,78%) |
| Moderato | € 10.280 (2,76%) | € 11.940 (3,61%) | € 14.080 (3,48%) |
| Favorevole | € 15.040 (50,36%) | € 19.920 (14,78%) | € 21.900 (8,15%) |
| Scenario - Caso morte | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | | |
| In caso di decesso dell'Assicurato | € 10.450 | € 11.960 | € 14.110 |

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 dicembre 2021 e il maggio 2023.

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

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 | € 617 | € 2.670 | € 6.907 |
| Incidenza annuale dei costi (*) | 6,2% | 4,3% 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 7,7% 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 10 anni |
|--|--|
| Costi di ingresso | percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento 0,1% |
| Costi di uscita | percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato 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. 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.gruppcnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo. Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

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

Prodotto: CNP SELEZIONE FONDI (TARIFFE UN2-UN3-UN4)

Opzione di investimento: Fidelity Sustainable Japan Equity
Emittente: FIL Investment Management S.A. (Luxembourg)
ISIN: LU0251130042
Codice Interno: 4508
Combinazione CNP di appartenenza: Azionari Pacifico
Data di realizzazione del documento: 27/06/2023

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 investire in diversi temi di mercato a lungo termine tramite da un portafoglio costituito in via principale da titoli azionari giapponesi.

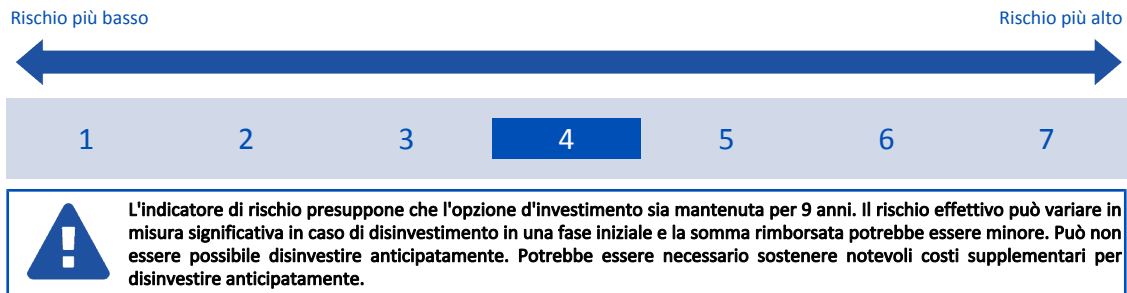
La selezione dei titoli avviene in base a criteri ESG e il gestore adotta una strategia best-in-class in base alla quale almeno il 70% del patrimonio deve essere investito in titoli considerati in grado di mantenere caratteristiche sostenibili. L'OICR inoltre adotta una serie di criteri di esclusione.

L'OICR è gestito attivamente e il benchmark è utilizzato ai fini i) della scelta degli investimenti, ii) confronto delle performance, iii) monitoraggio del rischio. Il gestore ha un'ampia discrezionalità rispetto al benchmark nella scelta di titoli e settori. La valuta di riferimento è lo Yen.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto 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 connessi all'investimento finanziario.

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.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo 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 di 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 | € 2.360 (-76,41%) | € 1.080 (-21,93%) | |
| Sfavorevole | € 7.720 (-22,82%) | € 7.110 (-3,72%) | |
| Moderato | € 10.120 (1,22%) | € 14.890 (4,52%) | |
| Favorevole | € 13.970 (39,68%) | € 19.690 (7,82%) | |
| Scenario - Caso morte | | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | |
| In caso di decesso dell'Assicurato | € 10.300 | € 14.920 | |

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 settembre 2021 e il maggio 2023.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il ottobre 2010 e il ottobre 2019.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il novembre 2012 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 9 anni |
|---------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| Costi totali | € 594 | € 6.009 |
| Incidenza annuale dei costi (*) | 5,9% | 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 8,5% prima dei costi e al 4,5% 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 0,1% |
| Costi di uscita | percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato 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. 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.gruppcnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo. Le performance sono riportate per gli 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] | | |
| 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 (-36,11%) | € 6.020 (-9,66%) |
| Sfavorevole | € 8.780 (-12,24%) | € 8.320 (-3,60%) |
| Moderato | € 9.740 (-2,56%) | € 9.140 (-1,78%) |
| Favorevole | € 11.030 (10,27%) | € 10.160 (0,32%) |

| Scenario - Caso morte | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | |
|---|---|---------|
| In caso di decesso dell'Assicurato | € 9.910 | € 9.160 |

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

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'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 2015 e il marzo 2020.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2016 e il febbraio 2021.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2014 e il febbraio 2019.

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

Quali sono i costi?

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

Andamento dei costi nel tempo

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

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto 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 | € 525 | € 1.624 |
| Incidenza annuale dei costi (*) | 5,3% | 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 1,5% 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 | 0,1% |
| Costi di uscita | percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato 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. | 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: CNP SELEZIONE FONDI (TARIFFE UN2-UN3-UN4)

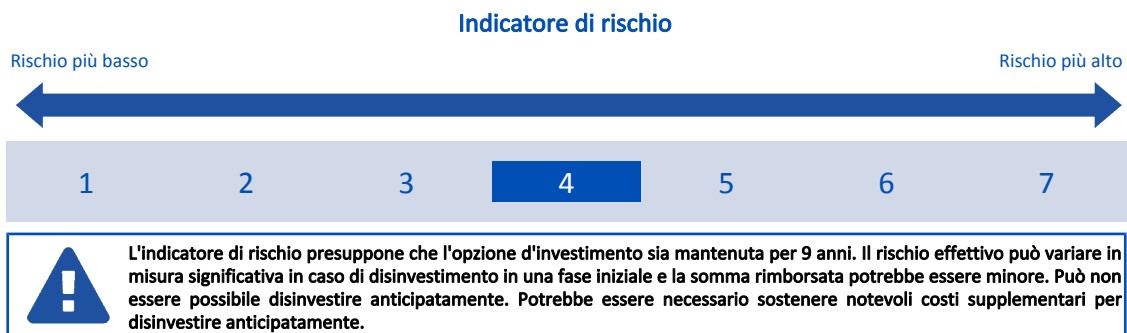
Opzione di investimento: Gs Global Core Equity
Emittente: Goldman Sachs Asset Management International
ISIN: LU0201159711
Codice Interno: 12352
Combinazione CNP di appartenenza: azionari internazionali
Data di realizzazione del documento: 27/06/2023

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 globali. 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, certificati azionari USA ("ADR"), certificati azionari europei ("EDR") e certificati azionari globali ("GDR") 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 SGR. La valuta di riferimento dell'OICR è il Dollaro Statunitense.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto 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 connessi all'investimento finanziario.

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 Assicurazione S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo 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 di 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 | | € 1.760 (-82,40%) | € 680 (-25,76%) |
| Sfavorevole | | € 8.020 (-19,75%) | € 7.720 (-2,83%) |
| Moderato | | € 10.780 (7,76%) | € 23.430 (9,92%) |
| Favorevole | | € 14.010 (40,05%) | € 29.310 (12,69%) |
| Scenario - Caso morte | | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | |
| In caso di decesso dell'Assicurato | | € 10.960 | € 23.480 |

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 dicembre 2021 e il maggio 2023.

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

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il maggio 2009 e il maggio 2018.

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

Quali sono i costi?

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

Andamento dei costi nel tempo

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

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto 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 | € 564 | € 8.388 |
| Incidenza annuale dei costi (*) | 5,6% | 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 13,7% 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 9 anni |
|--|---|
| Costi di ingresso | percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento 0,1% |
| Costi di uscita | percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato 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. 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.gruppcnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo. Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

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

Prodotto: CNP SELEZIONE FONDI (TARIFFE UN2-UN3-UN4)

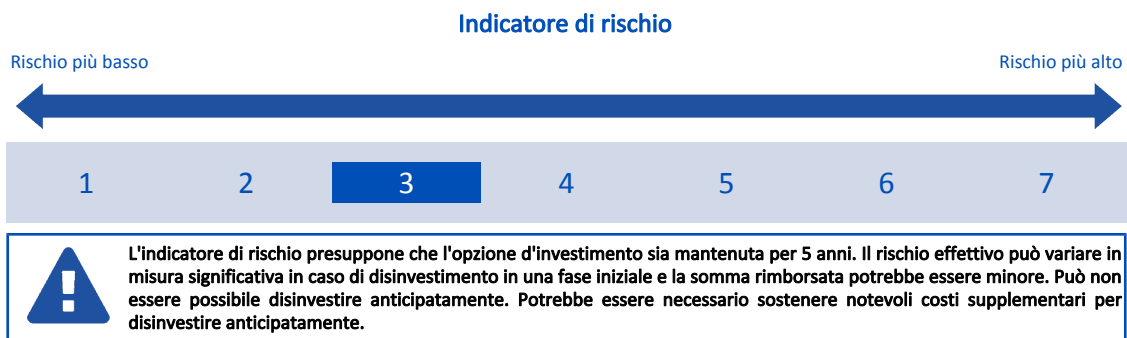
Opzione di investimento: GS Global Credit Portfolio
Emittente: Goldman Sachs Asset Management International
ISIN: LU0413444745
Codice Interno: 9826
Combinazione CNP di appartenenza: obbligazionari internazionali
Data di realizzazione del documento: 27/06/2023

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 obbligazioni di qualità Investment grade (o equivalente) emesse da società di 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; l'OICR può detenere limitate partecipazioni in azioni e strumenti analoghi. Esso può anche investire in obbligazioni emesse da enti governativi. La valuta di riferimento dell'OICR è il Dollaro Statunitense.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto 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 connessi all'investimento finanziario.

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.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo 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 di 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 | | € 5.820 (-41,76%) | € 5.760 (-10,45%) |
| Sfavorevole | | € 7.690 (-23,12%) | € 7.530 (-5,51%) |
| Moderato | | € 9.790 (-2,11%) | € 9.970 (-0,05%) |
| Favorevole | | € 10.780 (7,76%) | € 11.180 (2,26%) |
| Scenario - Caso morte | | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | |
| In caso di decesso dell'Assicurato | | € 9.960 | € 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 dicembre 2020 e il maggio 2023.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il giugno 2013 e il giugno 2018.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il dicembre 2015 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 5 anni |
|---------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| Costi totali | € 503 | € 1.626 |
| Incidenza annuale dei costi (*) | 5,0% | 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 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 5 anni |
|--|---|
| Costi di ingresso | percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento 0,1% |
| Costi di uscita | percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato 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. 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.gruppcnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo. Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

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

Prodotto: CNP SELEZIONE FONDI (TARIFFE UN2-UN3-UN4)

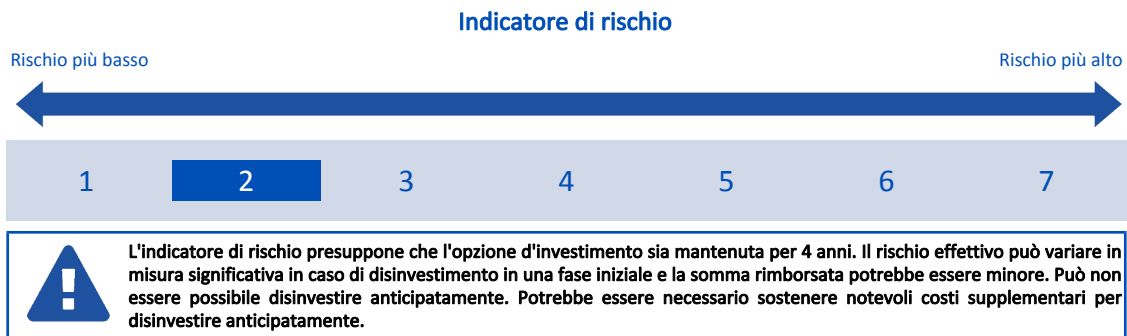
Opzione di investimento: Gs Global Fixed Income Portfolio
Emittente: Goldman Sachs Asset Management Global Services Limited
ISIN: LU0234681152
Codice Interno: 12963
Combinazione CNP di appartenenza: obbligazionari internazionali
Data di realizzazione del documento: 27/06/2023

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 obbligazioni di qualità Investment Grade (o equivalente) di qualsiasi tipo di emittente con sede in qualsiasi parte del mondo. In determinate circostanze, l'OICR può detenere limitate partecipazioni in azioni e strumenti analoghi. L'OICR non investirà più di un terzo delle sue attività in titoli e strumenti diversi da quelli sopra riportati. Esso non investirà più del 25% in titoli convertibili. La valuta di base dell'OICR è l'Euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto 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 connessi all'investimento finanziario.

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 Assicurazione S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo 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 di 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 | € 6.510 (-34,89%) | | € 6.770 (-9,28%) |
| Sfavorevole | € 8.060 (-19,41%) | | € 7.740 (-6,20%) |
| Moderato | € 9.680 (-3,20%) | | € 9.850 (-0,39%) |
| Favorevole | € 10.430 (4,30%) | | € 10.470 (1,15%) |
| Scenario - Caso morte | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | | |
| In caso di decesso dell'Assicurato | € 9.850 | | € 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 dicembre 2020 e il maggio 2023.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il dicembre 2015 e il dicembre 2019.

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 | € 496 | € 1.246 |
| Incidenza annuale dei costi (*) | 5,0% | 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 2,6% 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 0,1% |
| Costi di uscita | percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato 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. 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: CNP SELEZIONE FONDI (TARIFFE UN2-UN3-UN4)

Opzione di investimento: Gs Growth & E.M. Debt (Hdg)
Emittente: Goldman Sachs Asset Management Global Services Limited
ISIN: LU0262418394
Codice Interno: 12968
Combinazione CNP di appartenenza: obbligazionari paesi emergenti
Data di realizzazione del documento: 27/06/2023

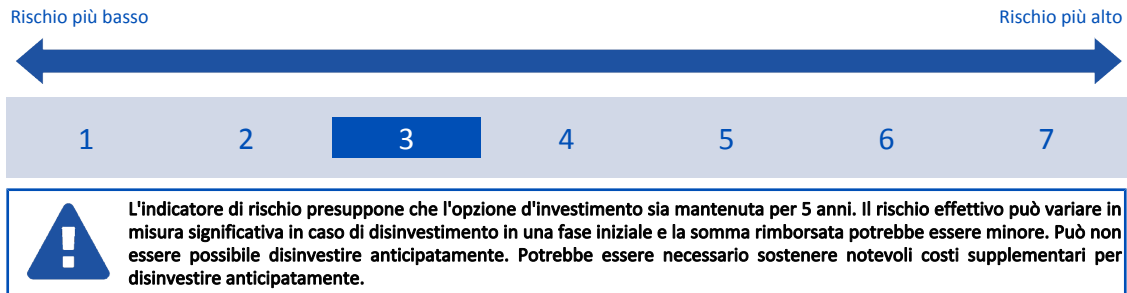
State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR investirà prevalentemente in obbligazioni emesse da qualsiasi tipo di emittente di mercati emergenti. L'OICR non investirà più di un terzo delle sue attività in titoli e strumenti diversi da quelli sopra riportati. Esso non investirà più del 25% in titoli convertibili. La valuta di base dell'OICR è il dollaro statunitense.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto 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 connessi all'investimento finanziario.

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.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo 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 di 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 | € 1.940 (-80,63%) | € 2.230 (-25,90%) |
| Sfavorevole | € 6.920 (-30,75%) | € 6.590 (-8,00%) |
| Moderato | € 9.820 (-1,83%) | € 10.010 (0,03%) |
| Favorevole | € 11.350 (13,48%) | € 11.010 (1,95%) |
| Scenario - Caso morte | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | |
| In caso di decesso dell'Assicurato | € 9.990 | € 10.030 |

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 ottobre 2017 e il ottobre 2022.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il ottobre 2013 e il ottobre 2018.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il dicembre 2015 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 5 anni |
|---------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| Costi totali | € 502 | € 1.627 |
| Incidenza annuale dei costi (*) | 5,0% | 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 3,1% 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 5 anni |
|--|---|
| Costi di ingresso | percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento 0,1% |
| Costi di uscita | percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato 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. 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: CNP SELEZIONE FONDI (TARIFFE UN2-UN3-UN4)

Opzione di investimento: GS Smart Connectivity

Emittente: Goldman Sachs Advisors

ISIN: LU0121174428

Codice Interno: 5959

Combinazione CNP di appartenenza: azionari settoriali

Data di realizzazione del documento: 27/06/2023

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

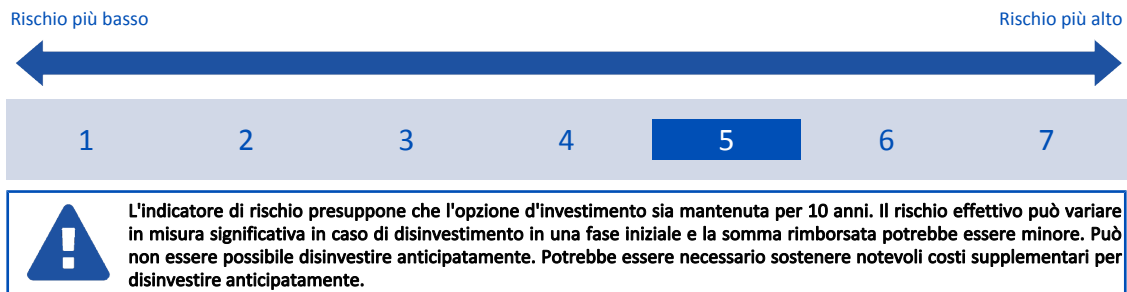
Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR adotta una gestione attiva per investire in società che generano un impatto sociale e ambientale positivo unitamente a un rendimento finanziario. L'OICR ha un approccio d'investimento tematico e si concentra sugli investimenti in società che offrono soluzioni per migliorare la connettività e la crescita economica sostenibile, ad esempio riguardanti una maggiore produttività, infrastrutture resilienti, la mobilità futura, i dati e la sicurezza. Il processo di selezione comprende la valutazione dell'impatto, l'analisi finanziaria tradizionale e l'analisi EGS - ambientale, sociale e di governance -. L'OICR non è vincolato nella gestione da alcun indice e il Benchmark è usato come indice di riferimento nel lungo termine ai fini di un confronto in termini di performance.

La valuta di base del portafoglio è il dollaro USA.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto 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 connessi all'investimento finanziario.

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

Lo scenario di 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 | € 1.160 (-88,39%) | € 1.210 (-34,41%) | € 370 (-28,03%) |
| Sfavorevole | € 6.820 (-31,82%) | € 7.060 (-6,73%) | € 6.550 (-4,15%) |
| Moderato | € 10.960 (9,62%) | € 18.270 (12,81%) | € 30.840 (11,92%) |
| Favorevole | € 14.810 (48,14%) | € 21.920 (16,99%) | € 41.240 (15,22%) |
| Scenario - Caso morte | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | | |
| In caso di decesso dell'Assicurato | € 11.150 | € 18.310 | € 30.900 |

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 2023.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il novembre 2010 e il novembre 2020.

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 | € 588 | € 3.596 | € 13.187 |
| Incidenza annuale dei costi (*) | 5,9% | 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 16% prima dei costi e al 11,9% 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 | 0,1% |
| Costi di uscita | percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato 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. | 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.gruppcnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo. Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

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

Prodotto: CNP SELEZIONE FONDI (TARIFFE UN2-UN3-UN4)

Opzione di investimento: Henderson Pan European Equity
Emittente: Henderson Management SA
ISIN: LU0138821268
Codice Interno: 3930
Combinazione CNP di appartenenza: azionari Europa
Data di realizzazione del documento: 27/06/2023

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

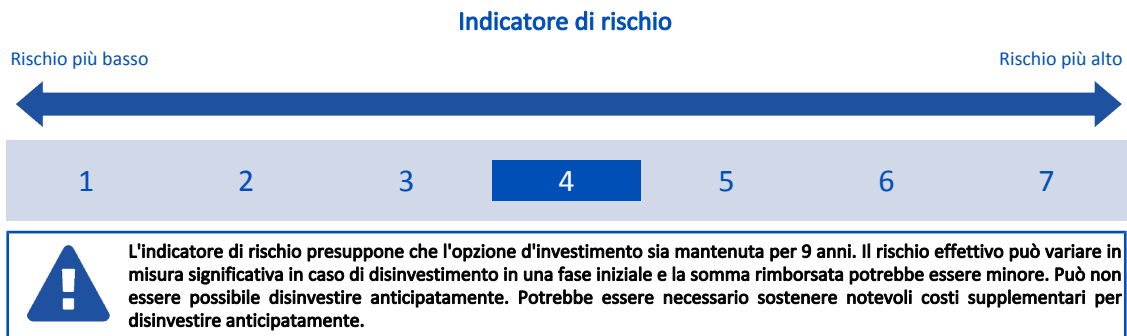
Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR investe prevalentemente in azioni di società europee. L'OICR può inoltre investire in i) qualsiasi altro tipo di titolo coerente con il suo obiettivo; ii) strumenti del mercato monetario; iii) depositi bancari.

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 del portafoglio è l'Euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto 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 connessi all'investimento finanziario.

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 Assicurazione S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo 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 di 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 | € 1.290 (-87,09%) | € 500 (-28,34%) |
| Sfavorevole | € 7.330 (-26,68%) | € 7.340 (-3,38%) |
| Moderato | € 10.430 (4,28%) | € 15.650 (5,10%) |
| Favorevole | € 13.910 (39,10%) | € 19.590 (7,76%) |
| Scenario - Caso morte | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | |
| In caso di decesso dell'Assicurato | € 10.610 | € 15.680 |

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 2021 e il maggio 2023.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il ottobre 2011 e il ottobre 2020.

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 | € 593 | € 6.280 |
| Incidenza annuale dei costi (*) | 5,9% | 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 9,1% 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 9 anni |
|--|---|
| Costi di ingresso | percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento 0,1% |
| Costi di uscita | percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato 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. 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.gruppcnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo. Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

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

Prodotto: CNP SELEZIONE FONDI (TARIFFE UN2-UN3-UN4)

Opzione di investimento: Henderson UK Absolute Return
Emittente: Henderson Management SA
ISIN: LU0490769915
Codice Interno: 13451
Combinazione CNP di appartenenza: GLOBAL ALTERNATIVE
Data di realizzazione del documento: 27/06/2023

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.

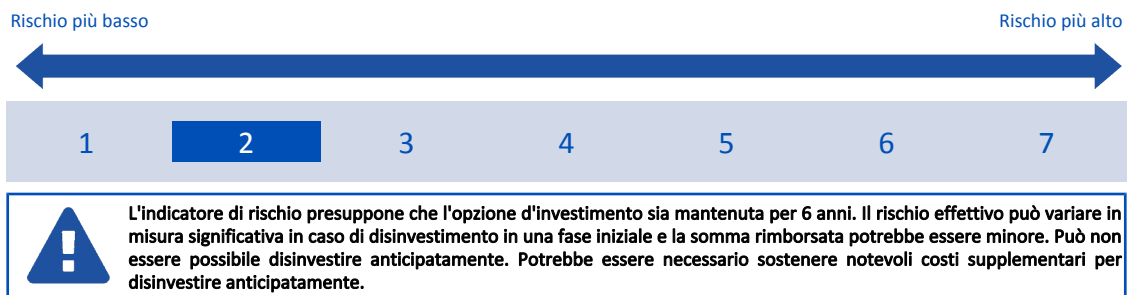
L'OICR è un prodotto finanziario che promuove caratteristiche ambientali e/o sociale a norma dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088.

La valuta di base è la sterlina britannica.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: Il Fondo Esterno è rivolto 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 connessi all'investimento finanziario.

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 Assicurazione S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo 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 di 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 | € 7.940 (-20,61%) | € 6.870 (-6,07%) |
| Sfavorevole | € 9.140 (-8,56%) | € 8.570 (-2,53%) |
| Moderato | € 9.810 (-1,90%) | € 9.610 (-0,66%) |
| Favorevole | € 11.320 (13,22%) | € 12.270 (3,46%) |

| Scenario - Caso morte | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | |
|---|---|---------|
| In caso di decesso dell'Assicurato | € 9.980 | € 9.630 |

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 2021 e il maggio 2023.

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

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il maggio 2012 e il maggio 2018.

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

Quali sono i costi?

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

Andamento dei costi nel tempo

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

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto 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 | € 592 | € 2.498 |
| Incidenza annuale dei costi (*) | 5,9% | 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 3,2% 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 6 anni |
|--|---|---|
| Costi di ingresso | percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento | 0,1% |
| Costi di uscita | percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato 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. | 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: 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: CNP SELEZIONE FONDI (TARIFFE UN2-UN3-UN4)

Opzione di investimento: HSBC Emerging Markets Bond
Emittente: HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A.
ISIN: LU0164878646
Codice Interno: 13064
Combinazione CNP di appartenenza: obbligazionari paesi emergenti
Data di realizzazione del documento: 27/06/2023

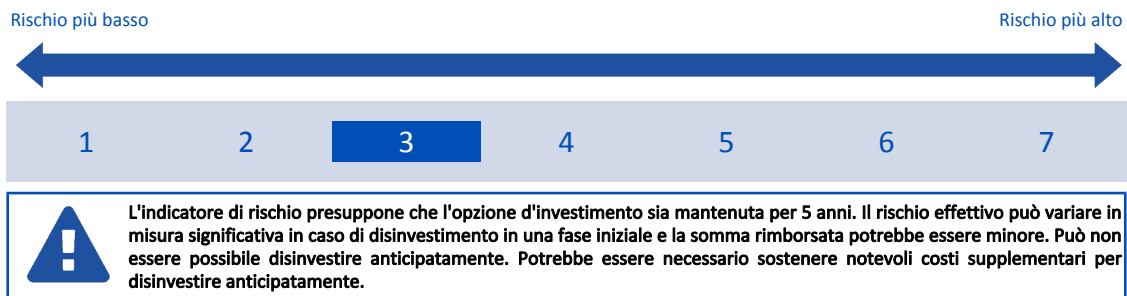
State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR investe prevalentemente in una combinazione di titoli di debito di mercati emergenti. L'OICR investe la restante parte del portafoglio in liquidità. Le obbligazioni saranno principalmente denominate in dollari statunitensi.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto 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 connessi all'investimento finanziario.

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 di 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 | € 3.440 (-65,61%) | € 3.700 (-18,02%) |
| Sfavorevole | € 8.160 (-18,39%) | € 7.960 (-4,47%) |
| Moderato | € 10.020 (0,23%) | € 10.450 (0,88%) |
| Favorevole | € 12.840 (28,42%) | € 13.570 (6,30%) |
| Scenario - Caso morte | | |
| | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | |
| In caso di decesso dell'Assicurato | € 10.200 | € 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 gennaio 2020 e il maggio 2023.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il aprile 2016 e il aprile 2021.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il marzo 2014 e il marzo 2019.

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

Quali sono i costi?

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

Andamento dei costi nel tempo

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

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto 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 | € 600 | € 2.285 |
| Incidenza annuale dei costi (*) | 6,0% | 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% 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 0,1% |
| Costi di uscita | percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato 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. 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: 5 anni.

Altre informazioni rilevanti

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

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

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

Prodotto: CNP SELEZIONE FONDI (TARIFE UN2-UN3-UN4)

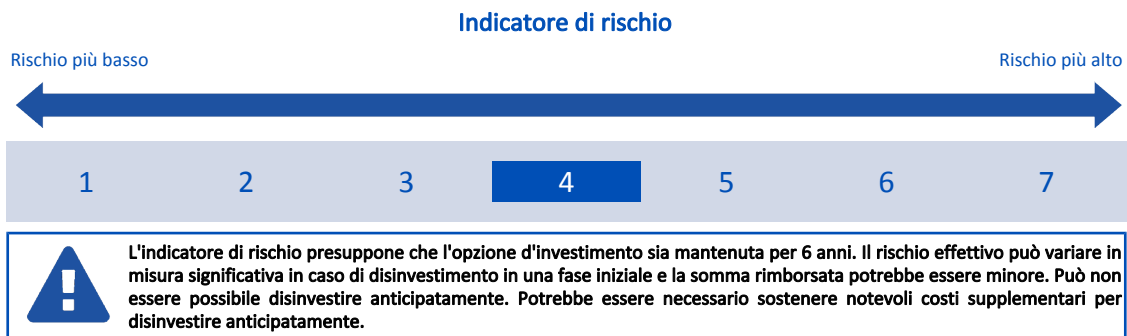
Opzione di investimento: HSBC Emerging Markets Bond (Hdg)
Emittente: HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A.
ISIN: LU0811140721
Codice Interno: 13066
Combinazione CNP di appartenenza: obbligazionari paesi emergenti
Data di realizzazione del documento: 27/06/2023

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 una combinazione di titoli di debito di mercati emergenti. L'OICR investe la restante parte del portafoglio in liquidità. Le obbligazioni saranno principalmente denominate in dollari statunitensi.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto 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 connessi all'investimento finanziario.

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 Assicurazione S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo 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 di 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 | € 1.330 (-86,68%) | | € 1.240 (-29,37%) |
| Sfavorevole | € 6.790 (-32,14%) | | € 6.100 (-7,91%) |
| Moderato | € 9.540 (-4,60%) | | € 9.040 (-1,67%) |
| Favorevole | € 11.250 (12,46%) | | € 10.270 (0,44%) |
| Scenario - Caso morte | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | | |
| In caso di decesso dell'Assicurato | € 9.700 | | € 9.060 |

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 2016 e il settembre 2022.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il agosto 2014 e il agosto 2020.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il gennaio 2014 e il gennaio 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 6 anni |
|---------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| Costi totali | € 533 | € 1.992 |
| Incidenza annuale dei costi (*) | 5,3% | 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 1,6% 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 6 anni |
|--|---|
| Costi di ingresso | percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento 0,1% |
| Costi di uscita | percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato 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. 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: CNP SELEZIONE FONDI (TARIFFE UN2-UN3-UN4)

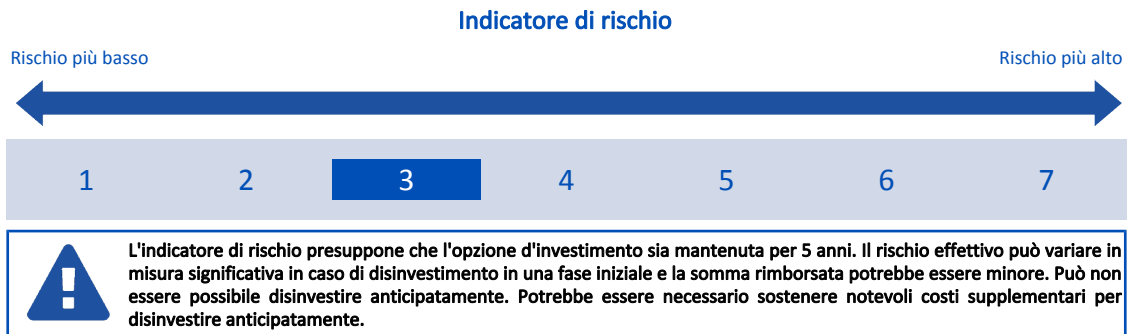
Opzione di investimento: HSBC Euro Credit Bond
 Emittente: HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A.
 ISIN: LU0165124784
 Codice Interno: 12670
 Combinazione CNP di appartenenza: OBBLIGAZIONARI EUROPA CORPORATE
 Data di realizzazione del documento: 27/06/2023

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 prevalentemente una combinazione di obbligazioni Corporate di alta qualità denominate in Euro, ma potrà detenere anche obbligazioni governative. La valuta di base dell'OICR è l'Euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto 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 connessi all'investimento finanziario.

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.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo 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 di 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 | € 4.700 (-53,02%) | € 4.980 (-13,02%) | |
| Sfavorevole | € 8.130 (-18,74%) | € 7.750 (-4,97%) | |
| Moderato | € 9.730 (-2,66%) | € 9.860 (-0,29%) | |
| Favorevole | € 10.470 (4,68%) | € 10.450 (0,89%) | |
| Scenari - Caso morte | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | | |
| In caso di decesso dell'Assicurato | € 9.900 | | € 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 luglio 2021 e il maggio 2023.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il dicembre 2014 e il dicembre 2019.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il giugno 2013 e il giugno 2018.

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

necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

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

Andamento dei costi nel tempo

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

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto 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 | € 501 | € 1.592 |
| Incidenza annuale dei costi (*) | 5,0% | 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 2,7% 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 0,1% |
| Costi di uscita | percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato 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. 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: CNP SELEZIONE FONDI (TARIFFE UN2-UN3-UN4)

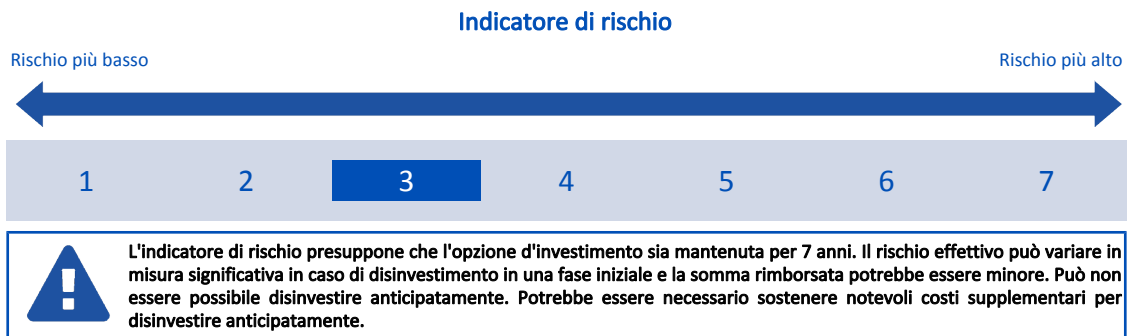
Opzione di investimento: Invesco Balanced Risk Allocation
Emittente: Invesco Asset Management Deutschland GmbH
ISIN: LU0432616737
Codice Interno: 10128
Combinazione CNP di appartenenza: bilanciati flessibili
Data di realizzazione del documento: 27/06/2023

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 direttamente in liquidità e suoi equivalenti, in strumenti del mercato monetario, azioni, strumenti legati alle azioni e in titoli di debito (inclusi i titoli a tasso variabile). L'OICR cerca l'esposizione ai mercati delle materie prime utilizzando commodity scambiate in borsa, ETF e derivati su indici di materie prime. L'OICR farà uso di strumenti finanziari derivati per scopi di investimento. La valuta di base del portafoglio è l'Euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto 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 connessi all'investimento finanziario.

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.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo 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 di 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 | | € 4.480 (-55,15%) | € 4.120 (-11,90%) |
| Sfavorevole | | € 7.950 (-20,54%) | € 7.130 (-4,72%) |
| Moderato | | € 9.900 (-1,05%) | € 10.580 (0,80%) |
| Favorevole | | € 11.940 (19,36%) | € 12.150 (2,82%) |
| Scenario - Caso morte | | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | |
| In caso di decesso dell'Assicurato | | € 10.070 | € 10.600 |

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 agosto 2021 e il maggio 2023.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il ottobre 2012 e il ottobre 2019.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il maggio 2011 e il maggio 2018.

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

Quali sono i costi?

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

Andamento dei costi nel tempo

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

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto 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 | € 555 | € 2.915 |
| Incidenza annuale dei costi (*) | 5,5% | 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 4,4% 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 7 anni |
|--|---|
| Costi di ingresso | percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento 0,1% |
| Costi di uscita | percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato 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. 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.gruppcnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo. Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

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

Prodotto: CNP SELEZIONE FONDI (TARIFFE UN2-UN3-UN4)

Opzione di investimento: Invesco European Bond
Emittente: Invesco Asset Management Deutschland GmbH
ISIN: LU0066341099
Codice Interno: 5978
Combinazione CNP di appartenenza: obbligazionari medio lungo termine
Data di realizzazione del documento: 27/06/2023

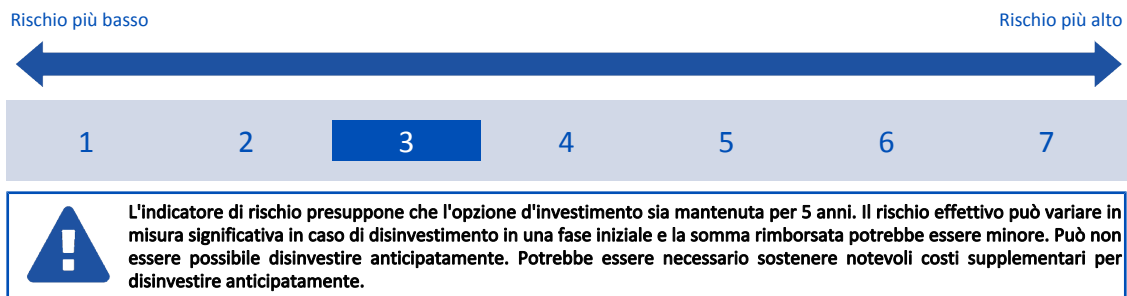
State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: Il portafoglio sarà costituito principalmente da obbligazioni o altri titoli di debito emessi da società e governi, organismi sovranazionali, enti locali e organi pubblici nazionali, denominati in Euro. L'OICR non intende investire in titoli azionari e può investire fino al 30% del suo patrimonio netto in attività liquide. La valuta di riferimento è l'Euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto 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 connessi all'investimento finanziario.

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.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo 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 di 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 | € 5.610 (-43,89%) | € 5.590 (-10,97%) |
| Sfavorevole | € 7.710 (-22,85%) | € 7.370 (-5,92%) |
| Moderato | € 9.800 (-1,97%) | € 10.300 (0,59%) |
| Favorevole | € 11.290 (12,93%) | € 11.540 (2,91%) |
| Scenario - Caso morte | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | |
| In caso di decesso dell'Assicurato | € 9.970 | € 10.320 |

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 dicembre 2020 e il maggio 2023.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il marzo 2016 e il marzo 2021.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il giugno 2013 e il giugno 2018.

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

Quali sono i costi?

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

Andamento dei costi nel tempo

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

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto 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 | € 500 | € 1.652 |
| Incidenza annuale dei costi (*) | 5,0% | 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 3,6% 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 | 0,1% |
| Costi di uscita | percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato 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. | 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.gruppcnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo. Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

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

Prodotto: CNP SELEZIONE FONDI (TARIFFE UN2-UN3-UN4)

Opzione di investimento: Invesco European High Income
Emittente: Invesco Management S.A.
ISIN: LU0243957239
Codice Interno: 13237
Combinazione CNP di appartenenza: bilanciati flessibili
Data di realizzazione del documento: 27/06/2023

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

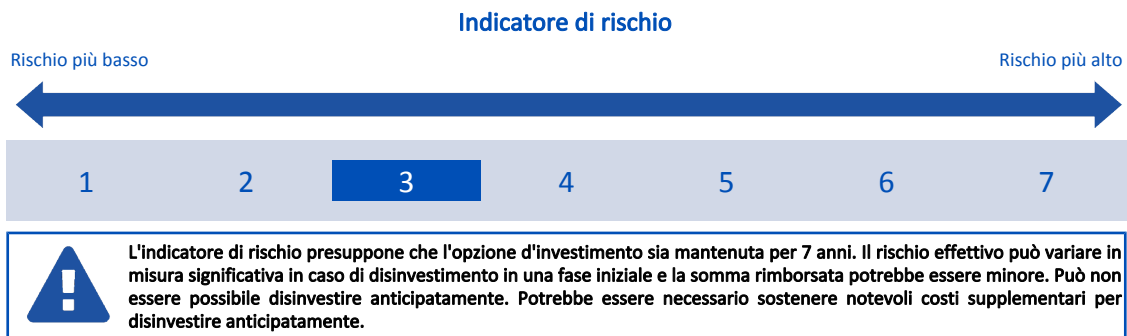
Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR investe principalmente in titoli di debito europei a rendimento più elevato e, in misura minore, in titoli azionari. Almeno il 70% delle attività totali dell'OICR sarà investito in titoli europei. L'OICR investirà oltre il 50% delle attività totali in titoli 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 selezione dei titoli in portafoglio rispetta i criteri ESG.

La valuta di riferimento del portafoglio è l'Euro

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto 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 connessi all'investimento finanziario.

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.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo 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 di 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 | € 3.180 (-68,23%) | € 2.810 (-16,59%) | |
| Sfavorevole | € 8.260 (-17,40%) | € 8.100 (-2,97%) | |
| Moderato | € 10.090 (0,92%) | € 11.290 (1,74%) | |
| Favorevole | € 12.490 (24,86%) | € 15.810 (6,76%) | |
| Scenario - Caso morte | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | | |
| In caso di decesso dell'Assicurato | € 10.270 | | € 11.310 |

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

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'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 2023.

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

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il settembre 2011 e il settembre 2018.

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

Quali sono i costi?

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

Andamento dei costi nel tempo

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

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto 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 | € 554 | € 3.087 |
| Incidenza annuale dei costi (*) | 5,5% | 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 7 anni |
|--|---|---|
| Costi di ingresso | percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento | 0,1% |
| Costi di uscita | percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato 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 trattiamo 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.gruppcnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo. Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

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

Prodotto: CNP SELEZIONE FONDI (TARIFFE UN2-UN3-UN4)

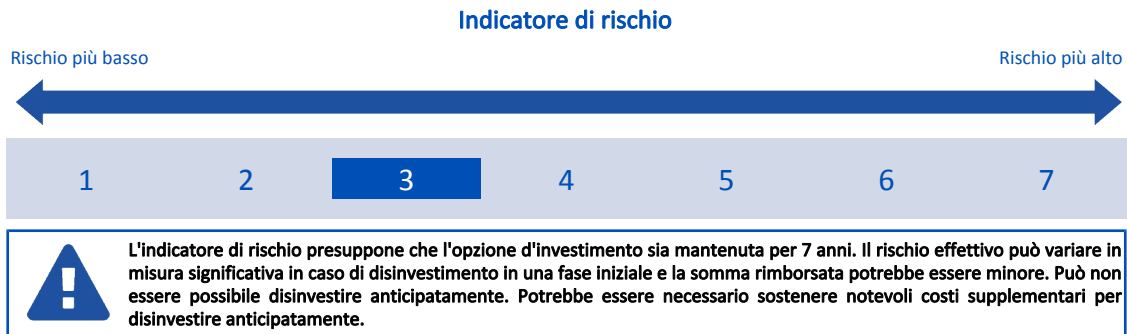
Opzione di investimento: Invesco Global Targeted Returns
Emittente: Invesco Asset Management Deutschland GmbH
ISIN: LU1004132566
Codice Interno: 12684
Combinazione CNP di appartenenza: GLOBAL ALTERNATIVE
Data di realizzazione del documento: 27/06/2023

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, titoli legati ad azioni, titoli di debito, organismi d'investimento immobiliare (REIT), quote di altri OICR (inclusi, a titolo non limitativo, fondi negoziati in borsa), liquidità e suoi equivalenti, strumenti del mercato monetario e qualunque altro strumento idoneo, compresa l'eventuale esposizione indiretta a materie prime.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto 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 connessi all'investimento finanziario.

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.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo 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 di 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 | € 7.230 (-27,68%) | | € 6.010 (-7,01%) |
| Sfavorevole | € 8.770 (-12,25%) | | € 7.510 (-4,01%) |
| Moderato | € 9.570 (-4,35%) | | € 9.020 (-1,46%) |
| Favorevole | € 10.780 (7,81%) | | € 9.550 (-0,66%) |
| Scenario - Caso morte | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | | |
| In caso di decesso dell'Assicurato | € 9.730 | | € 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 2015 e il giugno 2022.

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

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il agosto 2012 e il agosto 2019.

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

Quali sono i costi?

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

Andamento dei costi nel tempo

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

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto 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 | € 540 | € 2.404 |
| Incidenza annuale dei costi (*) | 5,4% | 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 1,9% 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 7 anni |
|--|---|
| Costi di ingresso | percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento 0,1% |
| Costi di uscita | percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato 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. 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: CNP SELEZIONE FONDI (TARIFFE UN2-UN3-UN4)

Opzione di investimento: Invesco Global Total Return Bond
Emittente: Invesco Asset Management Deutschland GmbH
ISIN: LU0534239909
Codice Interno: 12685
Combinazione CNP di appartenenza: flessibili moderati
Data di realizzazione del documento: 27/06/2023

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

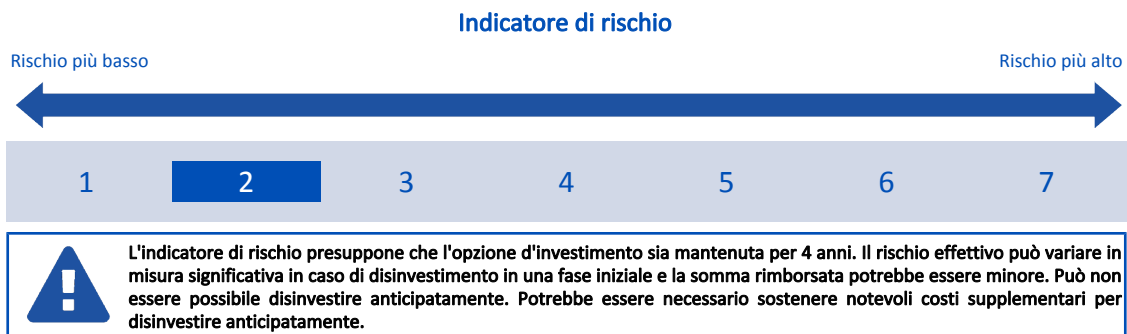
Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR investe principalmente in strumenti obbligazionari internazionali. L'OICR può in via temporanea investire fino al 100% del suo valore in liquidità e mezzi equivalenti, in funzione delle condizioni di mercato. L'OICR acquisirà esposizione a strumenti obbligazionari e valute anche tramite strumenti finanziari derivati. L'OICR investe residualmente in OICR del mercato monetario di emittenti di tutto il mondo e denominati in qualsiasi valuta.

La selezione dei titoli in portafoglio rispetta i criteri ESG.

La valuta di base del portafoglio è l'Euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto 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 connessi all'investimento finanziario.

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 Assicurazione S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo 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 di 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 | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | |
| | In caso di uscita dopo 1 anno | 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 | € 7.430 (-25,72%) | € 7.100 (-8,19%) |
| Sfavorevole | € 8.600 (-13,96%) | € 8.590 (-3,73%) |
| Moderato | € 9.770 (-2,29%) | € 9.870 (-0,33%) |
| Favorevole | € 10.540 (5,43%) | € 10.590 (1,44%) |
| Scenario - Caso morte | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | |
| In caso di decesso dell'Assicurato | € 9.940 | € 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 dicembre 2020 e il maggio 2023.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il ottobre 2017 e il ottobre 2021.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il giugno 2013 e il giugno 2017.

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

Quali sono i costi?

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

Andamento dei costi nel tempo

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

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto 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 | € 531 | € 1.400 |
| Incidenza annuale dei costi (*) | 5,3% | 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 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 0,1% |
| Costi di uscita | percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato 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 trattiamo 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.gruppcnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo. Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

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

Prodotto: CNP SELEZIONE FONDI (TARIFFE UN2-UN3-UN4)

Opzione di investimento: Janus Balanced
 Emittente: Janus Capital International Limited
 ISIN: IE0004445015
 Codice Interno: 12686
 Combinazione CNP di appartenenza: BILANCIATI AGGRESSIVI
 Data di realizzazione del documento: 27/06/2023

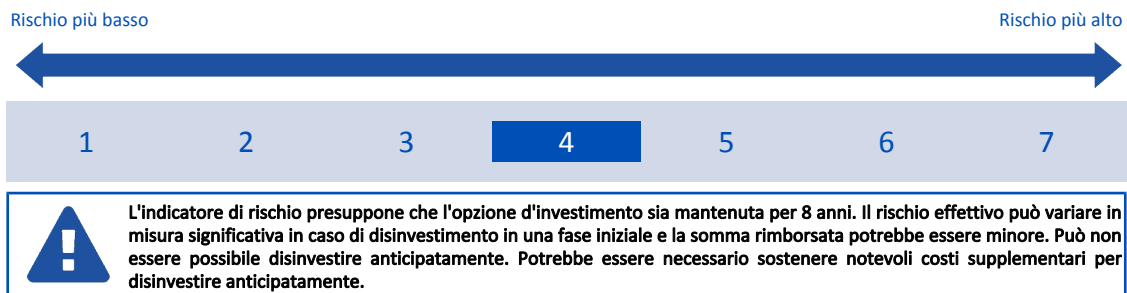
State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR generalmente investe dal 35% al 65% del portafoglio in titoli azionari ed emissioni obbligazionarie, e viceversa. La valuta di riferimento del portafoglio è il Dollaro statunitense.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto 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 connessi all'investimento finanziario.

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 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

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

| Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni | | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | |
|--|--|---|-------------------------------|
| Esempio di investimento: € 10.000 | | In caso di uscita dopo 1 anno | In caso di uscita dopo 8 anni |
| Premio assicurativo [€ 0] | | | |
| Scenari - Caso vita | | | |
| Minimo | Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso. | | |
| Stress | € 2.570 (-74,27%) | € 1.670 (-20,06%) | |
| Sfavorevole | € 8.430 (-15,69%) | € 7.940 (-2,84%) | |
| Moderato | € 10.470 (4,68%) | € 17.630 (7,35%) | |
| Favorevole | € 12.930 (29,26%) | € 20.880 (9,64%) | |
| Scenario - Caso morte | | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | |
| In caso di decesso dell'Assicurato | € 10.650 | € 17.670 | |

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 dicembre 2021 e il maggio 2023.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il maggio 2014 e il maggio 2022.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il settembre 2011 e il settembre 2019. Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

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

Andamento dei costi nel tempo

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

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto 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 | € 583 | € 5.927 |
| Incidenza annuale dei costi (*) | 5,8% | 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 11,3% 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 0,1% |
| Costi di uscita | percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato 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. 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.gruppcnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo. Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

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

Prodotto: CNP SELEZIONE FONDI (TARIFFE UN2-UN3-UN4)

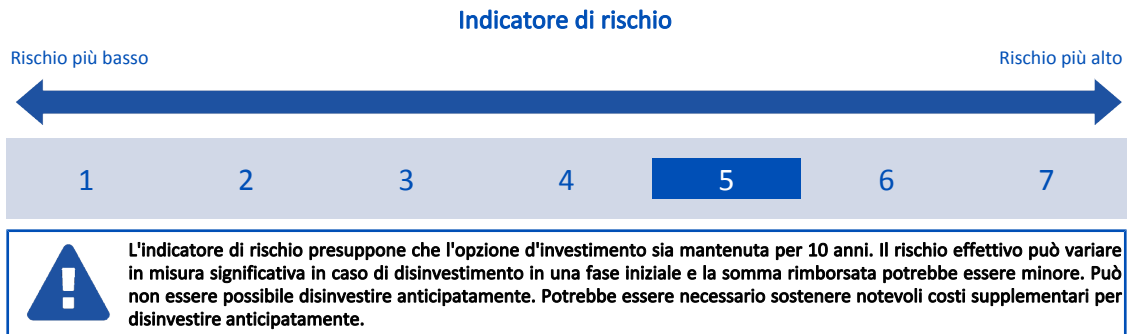
Opzione di investimento: Janus US Forty
 Emittente: Janus Capital Management LLC
 ISIN: IE0009531827
 Codice Interno: 5908
 Combinazione CNP di appartenenza: azionari America
 Data di realizzazione del documento: 27/06/2023

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 emittenti statunitensi o di società statunitensi. Fino al 25% del valore patrimoniale netto può essere investito in valori di emittenti non statunitensi. Una parte dell'OICR può essere detenuta in liquidità. La valuta di riferimento degli investimenti è il Dollaro Usa.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto 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 connessi all'investimento finanziario.

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 Assicurazione S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo 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 di 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 | € 1.140 (-88,64%) | € 1.010 (-36,75%) | € 280 (-30,18%) |
| Sfavorevole | € 5.910 (-40,87%) | € 6.630 (-7,90%) | € 6.020 (-4,94%) |
| Moderato | € 10.830 (8,27%) | € 15.750 (9,52%) | € 24.190 (9,24%) |
| Favorevole | € 15.190 (51,85%) | € 23.170 (18,30%) | € 38.570 (14,45%) |
| Scenario - Caso morte | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | | |
| In caso di decesso dell'Assicurato | € 11.010 | € 15.790 | € 24.240 |

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 agosto 2021 e il maggio 2023.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il gennaio 2010 e il gennaio 2020.

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 | € 615 | € 3.404 | € 11.426 |
| Incidenza annuale dei costi (*) | 6,1% | 4,4% 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 13,5% 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 10 anni | |
|--|---|------|
| Costi di ingresso | percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento | 0,1% |
| Costi di uscita | percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato 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. | 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: CNP SELEZIONE FONDI (TARIFFE UN2-UN3-UN4)

Opzione di investimento: Janus US Small-Mid Cap Value

Emittente: Perkins Investment Management LLC

ISIN: IE0001257090

Codice Interno: 4520

Combinazione CNP di appartenenza: azionari America

Data di realizzazione del documento: 27/06/2023

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 l'incremento del capitale nel lungo periodo, investendo direttamente e indirettamente almeno l'80% del patrimonio in azioni di Small e Mid cap statunitensi, ovvero caratterizzate da una capitalizzazione di mercato, al momento dell'acquisto iniziale, inferiore alla media a 12 mesi della capitalizzazione di mercato massima delle aziende inserite nel Benchmark e seguendo un approccio Value, al fine di favorire la crescita del capitale nel lungo periodo. L'importo complessivo dell'OICR che può essere investito in titoli negoziati sui paesi in via di sviluppo è residuale; l'OICR può investire fino al 20% del patrimonio in titoli di emittenti non statunitensi.

L'OICR può investire in misura minore in altri tipi di titoli incluse le azioni privilegiate, i titoli di Stato, i titoli di debito, i warrants e i titoli convertibili in azioni. L'OICR può investire fino al 15% del patrimonio in titoli di debito o titoli di Stato, anche con Rating inferiore ad Investment grade.

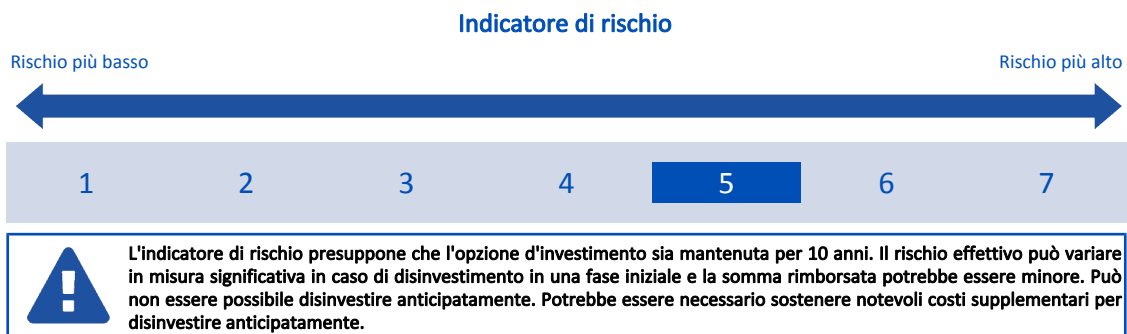
L'OICR può investire fino al 5% del patrimonio in altri OICR.

L'OICR potrà adottare tecniche e strumenti d'investimento a fini d'investimento, quali la negoziazione in futures, opzioni e swap e in altri strumenti finanziari derivati, entro il limite massimo del 10% del suo patrimonio.

La valuta del portafoglio è il dollaro USA.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto 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 connessi all'investimento finanziario.

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 Assicurazione S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo 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 di 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 | € 970 (-90,25%) | € 890 (-38,36%) | € 220 (-31,65%) |
| Sfavorevole | € 7.040 (-29,58%) | € 7.430 (-5,77%) | € 6.710 (-3,92%) |
| Moderato | € 10.210 (2,10%) | € 12.330 (4,28%) | € 14.640 (3,88%) |
| Favorevole | € 14.550 (45,53%) | € 18.660 (13,29%) | € 20.810 (7,60%) |

| Scenario - Caso morte | | | |
|---|----------|----------|----------|
| Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | | | |
| In caso di decesso dell'Assicurato | € 10.390 | € 12.350 | € 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 dicembre 2021 e il maggio 2023.

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

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2009 e il febbraio 2019.

Quali sono i costi?

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

Andamento dei costi nel tempo

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

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto 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 | € 607 | € 2.683 | € 6.971 |
| Incidenza annuale dei costi (*) | 6,1% | 4,2% 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 8% 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 10 anni |
|--|---|--|
| Costi di ingresso | percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento | 0,1% |
| Costi di uscita | percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato 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. | 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: CNP SELEZIONE FONDI (TARIFFE UN2-UN3-UN4)

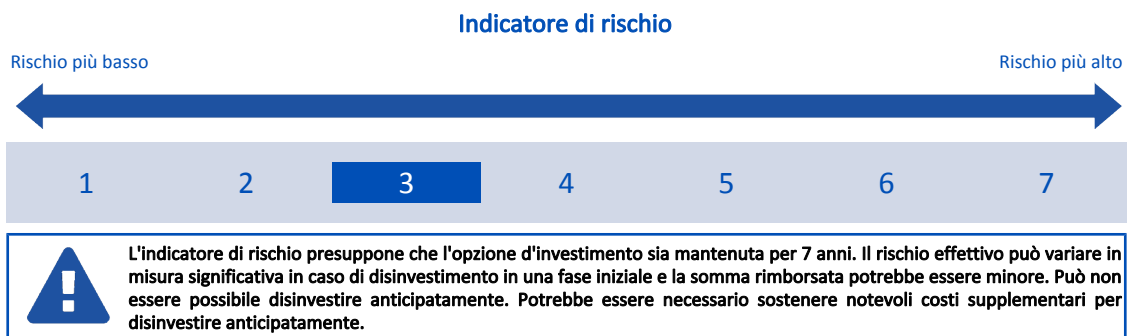
Opzione di investimento: JPM Global Balanced
 Emittente: JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.
 ISIN: LU0070212591
 Codice Interno: 5969
 Combinazione CNP di appartenenza: bilanciati flessibili
 Data di realizzazione del documento: 27/06/2023

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: il Fondo Esterno è rivolto 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 connessi all'investimento finanziario.

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.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo 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 di 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 | | € 4.680 (-53,15%) | € 3.780 (-12,98%) |
| Sfavorevole | | € 7.910 (-20,86%) | € 7.460 (-4,11%) |
| Moderato | | € 10.150 (1,52%) | € 12.370 (3,09%) |
| Favorevole | | € 11.990 (19,93%) | € 13.830 (4,74%) |
| Scenario - Caso morte | | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | |
| In caso di decesso dell'Assicurato | | € 10.330 | € 12.400 |

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

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'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 2023.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il novembre 2013 e il novembre 2020.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il settembre 2011 e il settembre 2018.

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

Quali sono i costi?

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

Andamento dei costi nel tempo

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

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto 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 | € 541 | € 3.222 |
| Incidenza annuale dei costi (*) | 5,4% | 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 6,6% 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 7 anni |
|--|---|
| Costi di ingresso | percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento 0,1% |
| Costi di uscita | percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato 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. 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.gruppcnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo. Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

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

Prodotto: CNP SELEZIONE FONDI (TARIFFE UN2-UN3-UN4)

Opzione di investimento: JPM Global Healthcare
Emittente: JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.
ISIN: LU0880062913
Codice Interno: 13238
Combinazione CNP di appartenenza: azionari settoriali
Data di realizzazione del documento: 27/06/2023

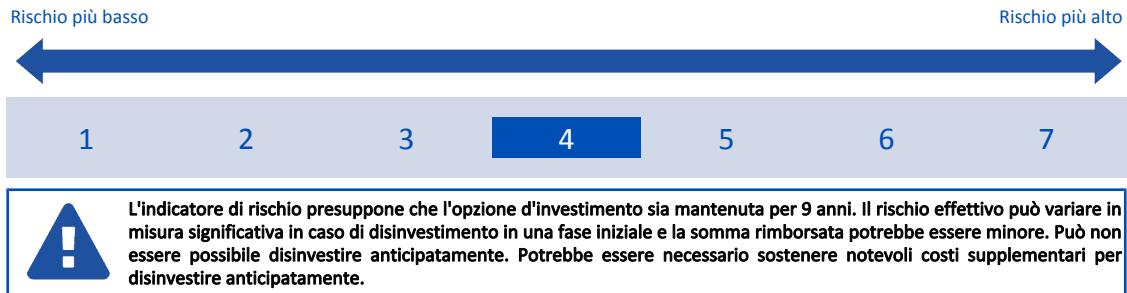
State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

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: il Fondo Esterno è rivolto 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 connessi all'investimento finanziario.

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.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo 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 di 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 | | € 2.620 (-73,76%) | € 1.130 (-21,53%) |
| Sfavorevole | | € 7.560 (-24,40%) | € 7.860 (-2,64%) |
| Moderato | | € 10.810 (8,13%) | € 28.150 (12,19%) |
| Favorevole | | € 15.490 (54,94%) | € 34.360 (14,70%) |
| Scenario - Caso morte | | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | |
| In caso di decesso dell'Assicurato | | € 11.000 | € 28.210 |

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 dicembre 2021 e il maggio 2023.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il novembre 2009 e il novembre 2018.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il agosto 2011 e il agosto 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 9 anni |
|---------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| Costi totali | € 565 | € 10.053 |
| Incidenza annuale dei costi (*) | 5,7% | 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 16,1% prima dei costi e al 12,2% 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 | 0,1% |
| Costi di uscita | percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato 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. | 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.gruppcnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo. Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

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

Prodotto: CNP SELEZIONE FONDI (TARIFFE UN2-UN3-UN4)

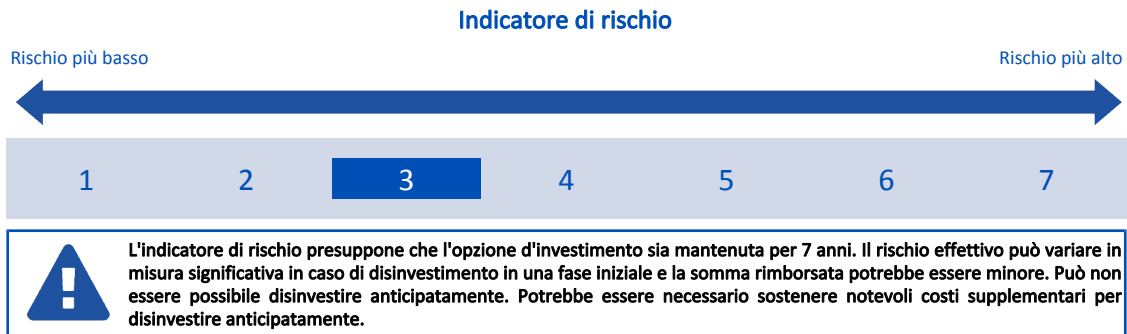
Opzione di investimento: JPM Global Income
Emittente: JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.
ISIN: LU0740858229
Codice Interno: 12975
Combinazione CNP di appartenenza: bilanciati flessibili
Data di realizzazione del documento: 27/06/2023

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, titoli azionari e fondi immobiliari, c.d. Real Estate Investment Trust (REIT). L'OICR può investire anche in altre attività, tra cui, a titolo esemplificativo ma non esaustivo, titoli convertibili e contratti a termine su valute. L'OICR può investire in attività denominate in qualsiasi valuta, anche se l'Euro è la valuta di riferimento del portafoglio."

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto 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 connessi all'investimento finanziario.

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.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo 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 di 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 | € 5.300 (-46,97%) | € 4.450 (-10,92%) |
| Sfavorevole | € 8.110 (-18,86%) | € 7.590 (-3,86%) |
| Moderato | € 10.050 (0,46%) | € 10.950 (1,31%) |
| Favorevole | € 11.790 (17,87%) | € 13.600 (4,49%) |
| Scenario - Caso morte | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | |
| In caso di decesso dell'Assicurato | € 10.220 | € 10.980 |

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 2021 e il maggio 2023.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2013 e il febbraio 2020.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il settembre 2011 e il settembre 2018.

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

Quali sono i costi?

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

Andamento dei costi nel tempo

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

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto 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 | € 525 | € 2.738 |
| Incidenza annuale dei costi (*) | 5,3% | 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 4,6% 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 0,1% |
| Costi di uscita | percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato 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. 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.gruppcnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo. Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

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

Prodotto: CNP SELEZIONE FONDI (TARIFFE UN2-UN3-UN4)

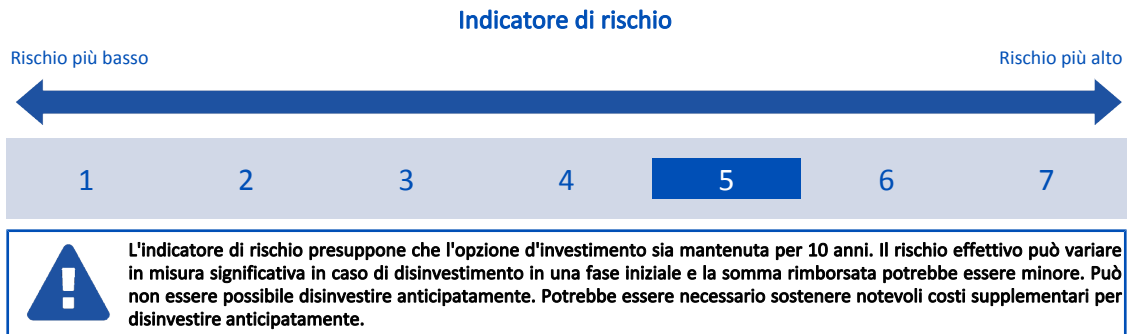
Opzione di investimento: JPM India
 Emittente: JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.
 ISIN: LU0210527015
 Codice Interno: 4555
 Combinazione CNP di appartenenza: azionari paesi emergenti
 Data di realizzazione del documento: 27/06/2023

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 costituite in India. In via accessoria possono essere detenuti titoli di debito, liquidità e strumenti equivalenti. L'OICR può altresì investire in altri OICR. 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: il Fondo Esterno è rivolto 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 connessi all'investimento finanziario.

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

Lo scenario di 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 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 | € 750 (-92,46%) | € 860 (-38,76%) | € 210 (-31,97%) | |
| Sfavorevole | € 6.270 (-37,30%) | € 5.960 (-9,83%) | € 7.960 (-2,26%) | |
| Moderato | € 10.060 (0,60%) | € 12.590 (4,71%) | € 16.140 (4,90%) | |
| Favorevole | € 18.890 (88,94%) | € 18.790 (13,44%) | € 26.450 (10,21%) | |
| Scenari - Caso morte | | | | |
| Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | | | | |
| In caso di decesso dell'Assicurato | € 10.230 | | € 16.170 | |

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 2022 e il maggio 2023.

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

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il marzo 2009 e il marzo 2019.

Quali sono i costi?

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

Andamento dei costi nel tempo

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

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto 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 | € 574 | € 2.502 | € 6.932 |
| Incidenza annuale dei costi (*) | 5,7% | 3,9% 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 8,7% 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 10 anni |
|--|---|--|
| Costi di ingresso | percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento | 0,1% |
| Costi di uscita | percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato 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. | 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.gruppcnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo. Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

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

Prodotto: CNP SELEZIONE FONDI (TARIFFE UN2-UN3-UN4)

Opzione di investimento: Lombard Convertible Bond
Emittente: Lombard Odier Funds (Europe) S.A.
ISIN: LU0159201655
Codice Interno: 10531
Combinazione CNP di appartenenza: OBBLIGAZIONARI CONVERTIBILI
Data di realizzazione del documento: 27/06/2023

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

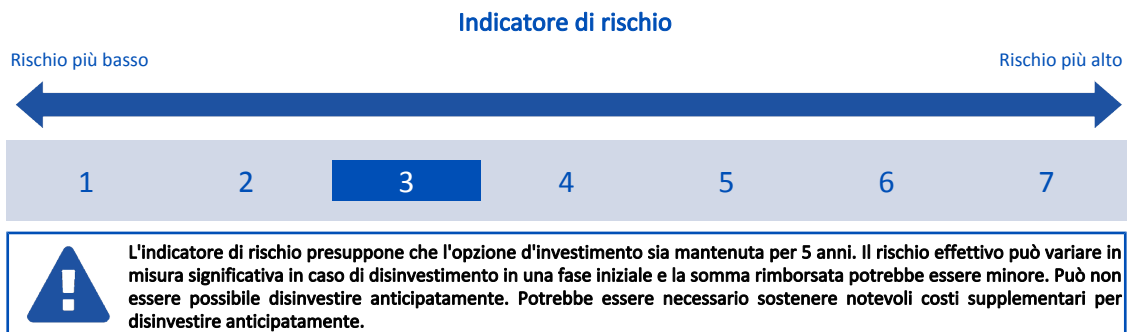
Obiettivi dell'opzione di investimento: L'obiettivo è far crescere il capitale nel lungo periodo, investendo principalmente in obbligazioni che possono essere convertite in azioni e in strumenti associati quali warrant e azioni preferenziali convertibili, denominate di diverse monete, così come in obbligazioni convertibili sintetiche e strumenti finanziari derivati su obbligazioni convertibili. L'OICR si concentra sul profilo asimmetrico della classe di attivi, ad es. approfittando dei rialzi del mercato azionario e beneficiando altresì della protezione contro i ribassi di una struttura a reddito fisso.

Nella fase di selezione, il gestore attribuisce la stessa importanza ai criteri tecnici e alla scelta del titolo sottostante. L'uso di derivati rientra nella strategia di investimento. L'OICR è un prodotto che promuove caratteristiche ambientali o sociali o una combinazione di tali caratteristiche e il gestore adotta criteri ESG nella selezione dei titoli.

La valuta di riferimento del portafoglio è l'euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto 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 connessi all'investimento finanziario.

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.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo 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 di 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 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 | | € 5.940 (-40,60%) | € 5.580 (-11,02%) |
| Sfavorevole | | € 7.860 (-21,42%) | € 7.500 (-5,58%) |
| Moderato | | € 9.810 (-1,95%) | € 9.550 (-0,91%) |
| Favorevole | | € 12.000 (20,00%) | € 11.090 (2,09%) |
| Scenario - Caso morte | | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | |
| In caso di decesso dell'Assicurato | | € 9.970 | € 9.570 |

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

distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso. Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'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 2023. Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il ottobre 2015 e il ottobre 2020. Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2016 e il febbraio 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 | € 540 | € 1.767 |
| Incidenza annuale dei costi (*) | 5,4% | 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 2,5% 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 | 0,1% |
| Costi di uscita | percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato 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 trattiamo 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: CNP SELEZIONE FONDI (TARIFFE UN2-UN3-UN4)

Opzione di investimento: Lombard Golden Age

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

ISIN: LU0161986921

Codice Interno: 9829

Combinazione CNP di appartenenza: azionari settoriali

Data di realizzazione del documento: 27/06/2023

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 far crescere il capitale nel lungo

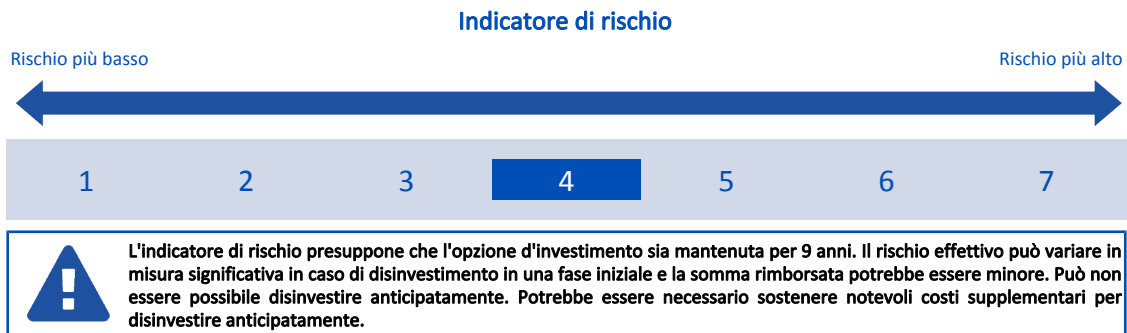
periodo, investendo principalmente in titoli azionari emessi da società di tutto il mondo la cui attività ruota intorno al tema dell'invecchiamento della popolazione - come, a titolo di esempio, prodotti e servizi sanitari, alimentazione sana, cosmetici, tempo libero, pianificazione finanziaria -. L'OICR segue un approccio di investimento attivo con convinzioni forti. L'OICR mira a investire in società di alta qualità con modelli finanziari, prassi aziendali e modelli operativi sostenibili, che dimostrano resilienza e la capacità di evolversi e trarre vantaggio dalle tendenze strutturali di lungo termine, utilizzando le metodologie e gli strumenti proprietari della SGR per la definizione del profilo ESG e di sostenibilità. Il risultato è un portafoglio costituito da azioni di 40-80 società. L'uso di derivati rientra nella strategia di investimento.

Nell'ambito dell'esposizione ai mercati emergenti, l'OICR può investire fino al 20% del patrimonio in azioni emesse da società con sede principale nella Cina continentale (comprese le Azioni A cinesi). 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 è il dollaro statunitense, ma la classe di quote collegata al Contratto copre il rischio cambio nei confronti dell'euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto 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 connessi all'investimento finanziario.

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 Assicurazione S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo 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 di 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 | € 1.360 (-86,36%) | € 600 (-26,86%) |
| Sfavorevole | € 6.740 (-32,65%) | € 6.130 (-5,29%) |
| Moderato | € 10.380 (3,79%) | € 16.210 (5,52%) |
| Favorevole | € 14.350 (43,49%) | € 20.960 (8,57%) |

| Scenario - Caso morte | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | |
|---|---|----------|
| In caso di decesso dell'Assicurato | € 10.560 | € 16.250 |

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 dicembre 2021 e il maggio 2023.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il settembre 2010 e il settembre 2019.

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 | € 596 | € 6.549 |
| Incidenza annuale dei costi (*) | 6,0% | 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 9,6% prima dei costi e al 5,5% 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 | 0,1% |
| Costi di uscita | percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato 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. | 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: CNP SELEZIONE FONDI (TARIFFE UN2-UN3-UN4)

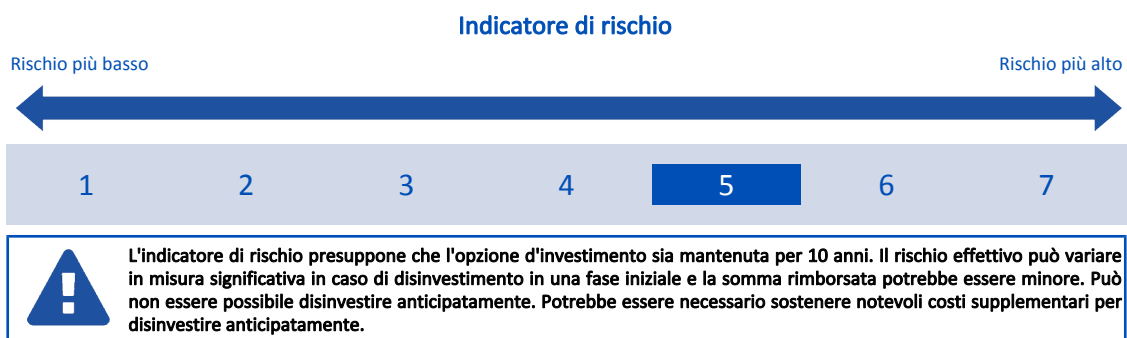
Opzione di investimento: MS Global Opportunity
 Emittente: Morgan Stanley Investment Management ACD Limited
 ISIN: LU0552385618
 Codice Interno: 14273
 Combinazione CNP di appartenenza: azionari internazionali
 Data di realizzazione del documento: 27/06/2023

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 ("depository receipts", compresi "American Depository Receipts" e "Global Depository 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 USA.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto 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 connessi all'investimento finanziario.

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 Assicurazione S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo 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 di 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 | € 2.130 (-78,69%) | € 1.130 (-35,37%) | € 330 (-28,94%) |
| Sfavorevole | € 4.970 (-50,26%) | € 5.840 (-10,19%) | € 5.340 (-6,08%) |
| Moderato | € 11.120 (11,19%) | € 17.380 (11,69%) | € 31.170 (12,04%) |
| Favorevole | € 16.140 (61,36%) | € 25.790 (20,86%) | € 41.630 (15,33%) |
| Scenario - Caso morte | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | | |
| In caso di decesso dell'Assicurato | € 11.310 | € 17.410 | € 31.240 |

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 giugno 2021 e il maggio 2023.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il agosto 2009 e il agosto 2019.

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 | € 576 | € 3.355 | € 12.958 |
| Incidenza annuale dei costi (*) | 5,8% | 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 16% prima dei costi e al 12% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi 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 0,1% |
| Costi di uscita | percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato 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. 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.gruppcnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo. Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

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

Prodotto: CNP SELEZIONE FONDI (TARIFFE UN2-UN3-UN4)

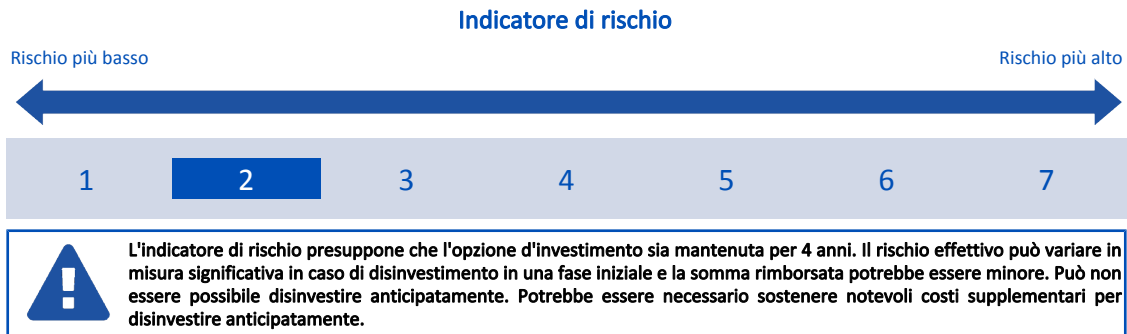
Opzione di investimento: Muzinich EnhancedYield Short Term
Emittente: Muzinich&Co.
ISIN: IE0033758917
Codice Interno: 14443
Combinazione CNP di appartenenza: obbligazionari breve termine
Data di realizzazione del documento: 27/06/2023

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: il Fondo Esterno è rivolto 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 connessi all'investimento finanziario.

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 Assicurazione S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo 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 di 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 | | € 4.160 (-58,35%) | € 5.170 (-15,21%) |
| Sfavorevole | | € 8.840 (-11,57%) | € 8.590 (-3,73%) |
| Moderato | | € 9.710 (-2,87%) | € 9.630 (-0,94%) |
| Favorevole | | € 10.730 (7,29%) | € 10.020 (0,05%) |
| 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 agosto 2021 e il maggio 2023.

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 giugno 2013 e il giugno 2017.

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

Quali sono i costi?

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

Andamento dei costi nel tempo

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

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto 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 | € 491 | € 1.193 |
| Incidenza annuale dei costi (*) | 4,9% | 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 4 anni | |
|--|---|------|
| Costi di ingresso | percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento | 0,1% |
| Costi di uscita | percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato 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. | 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: CNP SELEZIONE FONDI (TARIFFE UN2-UN3-UN4)

Opzione di investimento: Muzinich Europeyield
Emittente: Muzinich&Co.
ISIN: IE0005315449
Codice Interno: 14628
Combinazione CNP di appartenenza: Obbligazionari alto rendimento
Data di realizzazione del documento: 27/06/2023

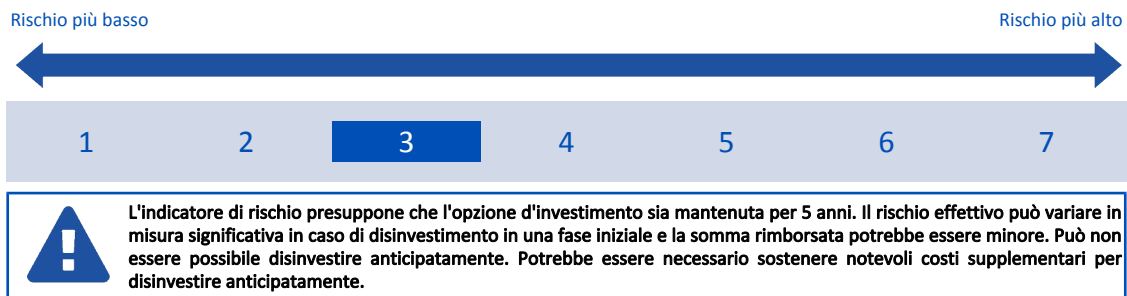
State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR investe prevalentemente in obbligazioni Corporate. Queste obbligazioni sono perlopiù denominate principalmente in Euro. 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: il Fondo Esterno è rivolto 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 connessi all'investimento finanziario.

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.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo 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 di 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 | € 2.240 (-77,55%) | € 2.680 (-23,15%) |
| Sfavorevole | € 8.130 (-18,67%) | € 8.260 (-3,76%) |
| Moderato | € 9.940 (-0,57%) | € 10.790 (1,53%) |
| Favorevole | € 11.470 (14,67%) | € 11.770 (3,31%) |
| Scenari - Caso morte | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | |
| In caso di decesso dell'Assicurato | € 10.110 | € 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 agosto 2021 e il maggio 2023.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il settembre 2015 e il settembre 2020.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il giugno 2013 e il giugno 2018.

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

necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

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

Andamento dei costi nel tempo

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

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto 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 | € 549 | € 2.022 |
| Incidenza annuale dei costi (*) | 5,5% | 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% 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 0,1% |
| Costi di uscita | percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato 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. 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: 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: CNP SELEZIONE FONDI (TARIFFE UN2-UN3-UN4)

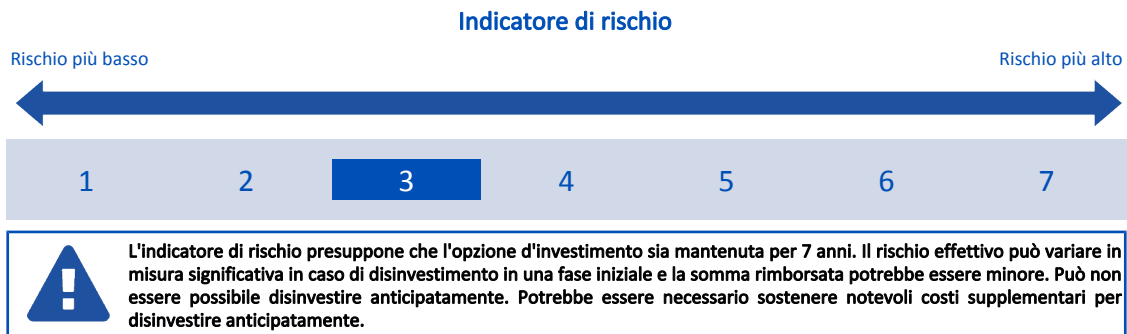
Opzione di investimento: Nordea Alpha 15
 Emittente: Nordea Investment Funds S.A.
 ISIN: LU0607983896
 Codice Interno: 14298
 Combinazione CNP di appartenenza: BILANCIATI AGGRESSIVI
 Data di realizzazione del documento: 27/06/2023

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: il Fondo Esterno è rivolto 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 connessi all'investimento finanziario.

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.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo 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 di 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 | € 4.010 (-59,92%) | € 3.230 (-14,90%) | |
| Sfavorevole | € 8.520 (-14,77%) | € 8.190 (-2,81%) | |
| Moderato | € 10.170 (1,69%) | € 13.670 (4,57%) | |
| Favorevole | € 11.820 (18,17%) | € 16.430 (7,35%) | |
| Scenario - Caso morte | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | | |
| In caso di decesso dell'Assicurato | € 10.340 | | € 13.700 |

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 dicembre 2021 e il maggio 2023.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il agosto 2012 e il agosto 2019.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il dicembre 2014 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 7 anni |
|---------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| Costi totali | € 701 | € 5.395 |
| Incidenza annuale dei costi (*) | 7,0% | 5,1% 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 9,7% 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 7 anni |
|--|---|
| Costi di ingresso | percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento 0,1% |
| Costi di uscita | percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato 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. 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.gruppcnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo. Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

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

Prodotto: CNP SELEZIONE FONDI (TARIFFE UN2-UN3-UN4)

Opzione di investimento: Nordea European Covered Bond
Emittente: Nordea Investment Funds S.A.
ISIN: LU0076315455
Codice Interno: 14275
Combinazione CNP di appartenenza: OBBLIGAZIONARI EUROPA CORPORATE
Data di realizzazione del documento: 27/06/2023

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

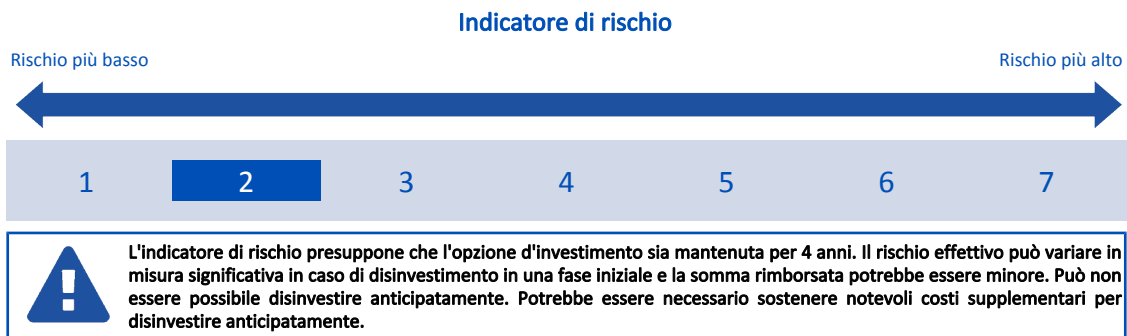
Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR investirà almeno due terzi del patrimonio in obbligazioni societarie e covered bond denominati in Euro, nonché in credit default swap, in cui il rischio di credito sottostante sia collegato a obbligazioni societarie denominate in Euro. Oltre a quanto sopra, l'OICR può investire in altri strumenti finanziari, quali covered bond di tutto il mondo e titoli di Stato, titoli di agenzie governative e obbligazioni emessi da amministrazioni locali e istituzioni sovranazionali.

L'OICR può investire almeno due terzi del patrimonio complessivo in covered bond denominati in valute europee o emessi da società o istituzioni finanziarie con sede o che svolgono la maggior parte delle loro attività in Europa.

Inoltre l'OICR potrà detenere, a titolo accessorio, attività liquide.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto 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 connessi all'investimento finanziario.

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 Assicurazione S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo 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 di 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 | € 7.940 (-20,59%) | | € 7.360 (-7,37%) |
| Sfavorevole | € 8.290 (-17,14%) | | € 7.870 (-5,81%) |
| Moderato | € 9.790 (-2,05%) | | € 10.050 (0,14%) |
| Favorevole | € 10.610 (6,09%) | | € 10.980 (2,35%) |
| Scenario - Caso morte | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | | |
| In caso di decesso dell'Assicurato | € 9.960 | | € 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 ottobre 2020 e il maggio 2023.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il aprile 2017 e il aprile 2021.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il agosto 2013 e il agosto 2017.

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

Quali sono i costi?

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

Andamento dei costi nel tempo

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

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto 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 | € 484 | € 1.217 |
| Incidenza annuale dei costi (*) | 4,8% | 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 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 4 anni |
|--|---|---|
| Costi di ingresso | percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento | 0,1% |
| Costi di uscita | percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato 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 trattiamo 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.gruppcnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo. Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

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

Prodotto: CNP SELEZIONE FONDI (TARIFFE UN2-UN3-UN4)

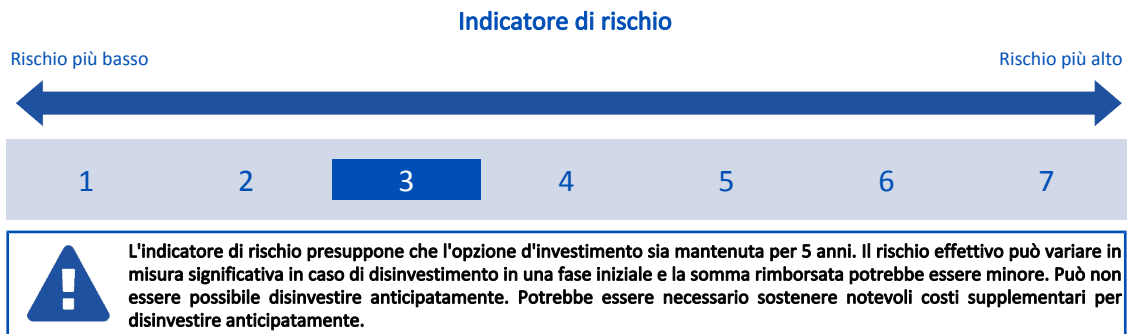
Opzione di investimento: Nordea European Financial Debt
Emittente: Nordea Investment Funds S.A.
ISIN: LU0772944145
Codice Interno: 13242
Combinazione CNP di appartenenza: OBBLIGAZIONARI EUROPA CORPORATE
Data di realizzazione del documento: 27/06/2023

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: il Fondo Esterno è rivolto 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 connessi all'investimento finanziario.

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.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo 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 di 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 | € 2.850 (-71,49%) | € 3.130 (-20,74%) | |
| Sfavorevole | € 7.930 (-20,75%) | € 7.850 (-4,73%) | |
| Moderato | € 9.900 (-0,97%) | € 11.350 (2,57%) | |
| Favorevole | € 11.780 (17,81%) | € 12.580 (4,70%) | |
| Scenario - Caso morte | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | | |
| In caso di decesso dell'Assicurato | € 10.070 | | € 11.380 |

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 2021 e il maggio 2023.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il agosto 2015 e il agosto 2020.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il giugno 2013 e il giugno 2018.

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

Quali sono i costi?

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

Andamento dei costi nel tempo

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

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto 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 | € 503 | € 1.828 |
| Incidenza annuale dei costi (*) | 5,0% | 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 5,7% 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 5 anni |
|--|---|
| Costi di ingresso | percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento 0,1% |
| Costi di uscita | percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato 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. 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.gruppcnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo. Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

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

Prodotto: CNP SELEZIONE FONDI (TARIFFE UN2-UN3-UN4)

Opzione di investimento: Nordea Global Stable Equity
Emittente: Nordea Investment Funds S.A.
ISIN: LU0112467450
Codice Interno: 12354
Combinazione CNP di appartenenza: azionari internazionali
Data di realizzazione del documento: 27/06/2023

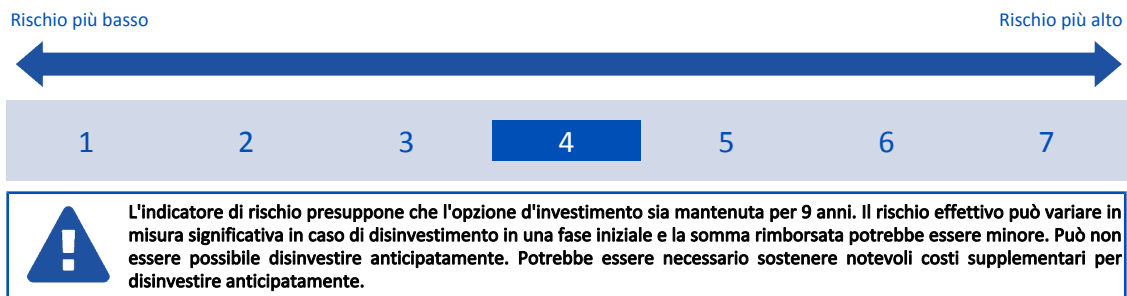
State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR investirà a livello globale almeno 2/3 del patrimonio complessivo in azioni e titoli collegati ad azioni. Inoltre potrà investire fino a 1/3 del patrimonio a livello internazionale in obbligazioni e altri strumenti debitori denominati in diverse valute e warrant su obbligazioni. L'OICR può investire residualmente in altri OICR, compresi ETF. La valuta di riferimento dell'OICR è l'Euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto 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 connessi all'investimento finanziario.

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.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo 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 di 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 | | € 2.550 (-74,46%) | € 1.070 (-21,99%) |
| Sfavorevole | | € 8.290 (-17,12%) | € 8.060 (-2,36%) |
| Moderato | | € 10.520 (5,18%) | € 19.630 (7,78%) |
| Favorevole | | € 13.310 (33,15%) | € 22.810 (9,59%) |
| Scenario - Caso morte | | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | |
| In caso di decesso dell'Assicurato | | € 10.700 | € 19.670 |

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 aprile 2022 e il maggio 2023.

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 giugno 2009 e il giugno 2018.

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

Quali sono i costi?

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

Andamento dei costi nel tempo

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

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto 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 | € 582 | € 7.542 |
| Incidenza annuale dei costi (*) | 5,8% | 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 11,8% 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 | 0,1% |
| Costi di uscita | percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato 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. | 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.gruppcnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo. Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

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

Prodotto: CNP SELEZIONE FONDI (TARIFFE UN2-UN3-UN4)

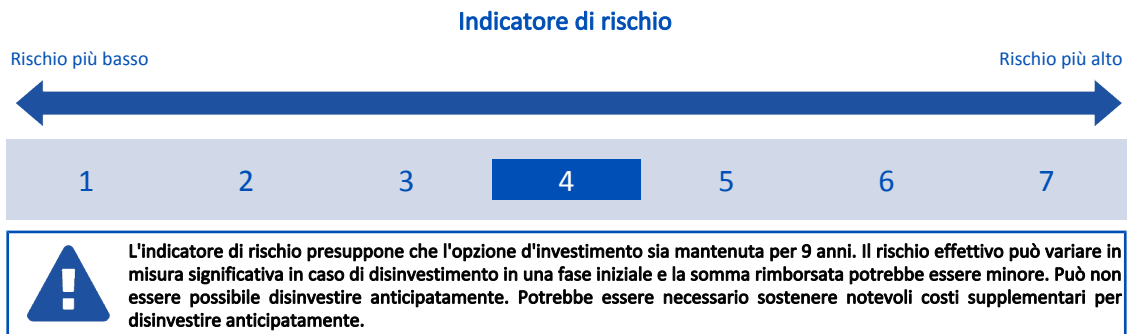
Opzione di investimento: Nordea North American All Cap
Emittente: Nordea Investment Funds S.A.
ISIN: LU0772958525
Codice Interno: 12359
Combinazione CNP di appartenenza: azionari America
Data di realizzazione del documento: 27/06/2023

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 tre quarti del patrimonio complessivo in azioni e titoli collegati ad azioni emessi da società aventi sede o che esercitano una parte preponderante della loro attività economica in Nord America. Inoltre può investire fino a un terzo del patrimonio in obbligazioni, warrant su obbligazioni e altri titoli di debito denominati in diverse valute ed emessi da mutuatari nazionali o esteri, nonché in titoli azionari e strumenti collegati ad azioni che non soddisfano il vincolo summenzionato. L'OICR può investire residualmente in altri OICR, compresi ETF. La valuta di riferimento dell'OICR è il Dollaro USA.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto 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 connessi all'investimento finanziario.

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 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 di 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 | € 2.450 (-75,54%) | € 980 (-22,74%) |
| Sfavorevole | € 8.220 (-17,85%) | € 7.680 (-2,88%) |
| Moderato | € 10.940 (9,35%) | € 24.680 (10,56%) |
| Favorevole | € 14.260 (42,61%) | € 29.780 (12,89%) |
| Scenario - Caso morte | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | |
| In caso di decesso dell'Assicurato | € 11.120 | € 24.730 |

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 2021 e il maggio 2023.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il novembre 2010 e il novembre 2019.

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 | € 584 | € 9.416 |
| Incidenza annuale dei costi (*) | 5,8% | 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 14,6% prima dei costi e al 10,6% 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 | 0,1% |
| Costi di uscita | percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato 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. | 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.gruppcnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo. Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

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

Prodotto: CNP SELEZIONE FONDI (TARIFFE UN2-UN3-UN4)

Opzione di investimento: Nordea Us Corporate Bond
Emittente: Nordea Investment Funds S.A.
ISIN: LU0458980595
Codice Interno: 12699
Combinazione CNP di appartenenza: OBBLIGAZIONARI DOLLARI
Data di realizzazione del documento: 27/06/2023

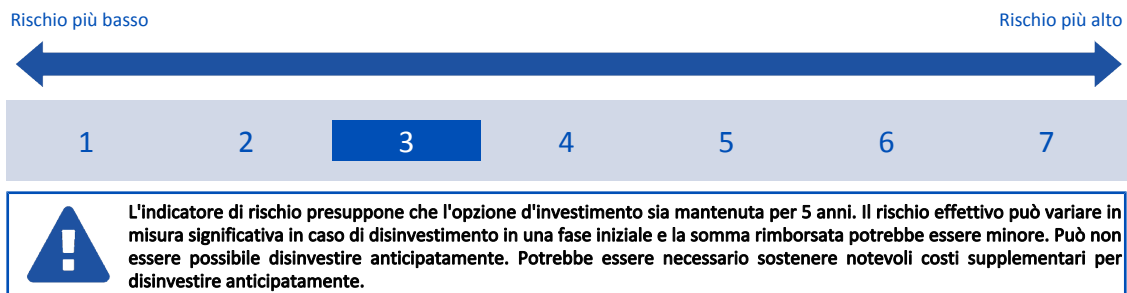
State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR investe almeno 2/3 del suo patrimonio totale (al netto della liquidità) in obbligazioni e strumenti di debito emessi da società. In aggiunta a quanto sopra, l'OICR può investire in altri valori mobiliari, può investire fino al 20% del suo patrimonio totale (al netto della liquidità) in titoli garantiti da attività (asset-backed securities). L'OICR può detenere liquidità in via accessoria. La valuta di base dell'OICR è il Dollaro USA.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto 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 connessi all'investimento finanziario.

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.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo 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 di 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 | | € 4.930 (-50,65%) | € 5.000 (-12,96%) |
| Sfavorevole | | € 7.570 (-24,34%) | € 7.270 (-6,17%) |
| Moderato | | € 9.730 (-2,69%) | € 9.620 (-0,76%) |
| Favorevole | | € 10.700 (7,00%) | € 10.840 (1,63%) |
| Scenario - Caso morte | | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | |
| In caso di decesso dell'Assicurato | | € 9.900 | € 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 dicembre 2020 e il maggio 2023.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il giugno 2013 e il giugno 2018.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il dicembre 2015 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 5 anni |
|---------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| Costi totali | € 496 | € 1.532 |
| Incidenza annuale dei costi (*) | 5,0% | 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 2,2% 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 5 anni |
|--|---|
| Costi di ingresso | percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento 0,1% |
| Costi di uscita | percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato 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. 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.gruppcnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo. Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

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

Prodotto: CNP SELEZIONE FONDI (TARIFFE UN2-UN3-UN4)

Opzione di investimento: Oyster European Opportunities
Emittente: iM Global Partner Asset Management
ISIN: LU0096450555
Codice Interno: 4533
Combinazione CNP di appartenenza: azionari Europa
Data di realizzazione del documento: 27/06/2023

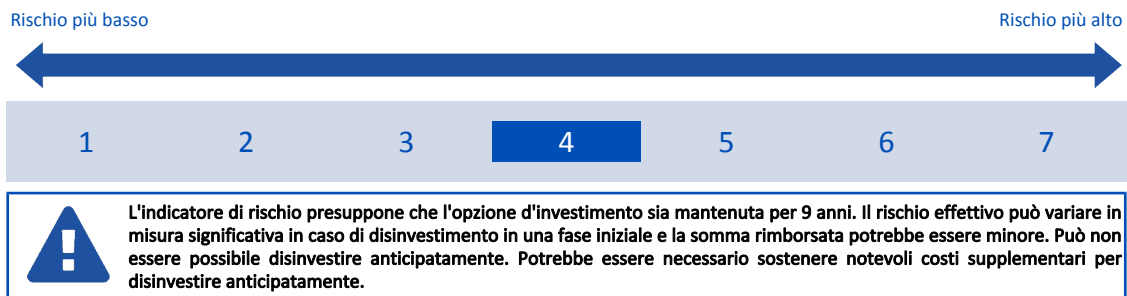
State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: Il patrimonio dell'OICR è investito, in ogni momento fino alla concorrenza di almeno il 75%, in azioni e altri strumenti equivalenti denominati principalmente in Euro. L'OICR non investe più del dieci per cento del patrimonio netto in quote di altri OICR o in REIT.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto 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 connessi all'investimento finanziario.

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.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo 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 di 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 | € 2.290 (-77,13%) | € 1.060 (-22,05%) |
| Sfavorevole | € 7.390 (-26,13%) | € 7.100 (-3,73%) |
| Moderato | € 10.510 (5,07%) | € 13.580 (3,46%) |
| Favorevole | € 14.130 (41,33%) | € 18.850 (7,30%) |
| Scenario - Caso morte | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | |
| In caso di decesso dell'Assicurato | € 10.690 | € 13.610 |

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 2023.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il giugno 2010 e il giugno 2019.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il maggio 2009 e il maggio 2018.

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

necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

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

Andamento dei costi nel tempo

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

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto 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 | € 653 | € 6.485 |
| Incidenza annuale dei costi (*) | 6,5% | 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 8,1% 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 9 anni |
|--|---|
| Costi di ingresso | percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento 0,1% |
| Costi di uscita | percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato 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. 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: 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: CNP SELEZIONE FONDI (TARIFFE UN2-UN3-UN4)

Opzione di investimento: Oyster Japan Opportunities

Emittente: iM Global Partner Asset Management

ISIN: LU0204988207

Codice Interno: 5950

Combinazione CNP di appartenenza: Azionari Pacifico

Data di realizzazione del documento: 27/06/2023

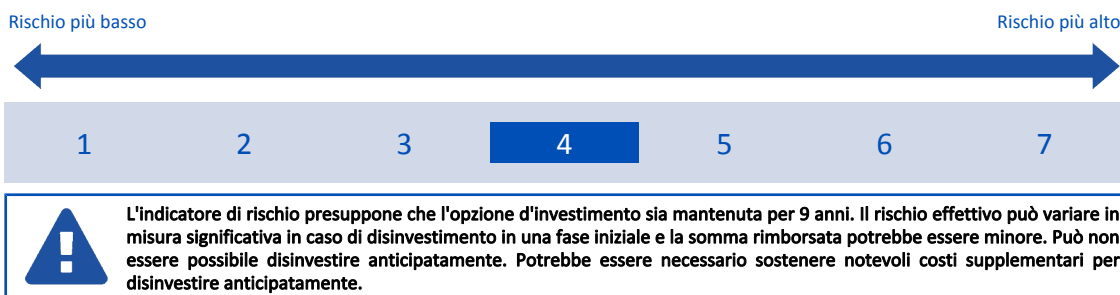
State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: Il patrimonio dell'OICR è investito sempre fino a concorrenza di almeno due terzi in azioni e altri strumenti equivalenti emessi da società aventi la propria sede sociale in Giappone. L'OICR non investirà più del 10% del patrimonio netto in quote di OICR. Una parte residuale del portafoglio è investita in liquidità. La divisa di riferimento degli investimenti dell'OICR è lo Yen.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto 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 connessi all'investimento finanziario.

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.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo 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 di 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 | | € 3.280 (-67,23%) | € 1.820 (-17,22%) |
| Sfavorevole | | € 7.640 (-23,56%) | € 9.690 (-0,35%) |
| Moderato | | € 10.120 (1,19%) | € 15.730 (5,16%) |
| Favorevole | | € 14.690 (46,87%) | € 20.730 (8,44%) |
| Scenario - Caso morte | | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | |
| In caso di decesso dell'Assicurato | | € 10.290 | € 15.760 |

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 2021 e il maggio 2023.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il aprile 2014 e il aprile 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 | € 621 | € 6.834 |
| Incidenza annuale dei costi (*) | 6,2% | 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 9,5% 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 0,1% |
| Costi di uscita | percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato 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. 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: CNP SELEZIONE FONDI (TARIFFE UN2-UN3-UN4)

Opzione di investimento: Pharus Absolute Return
Emittente: Pharus Management Lux S.A.
ISIN: LU0291569647
Codice Interno: 15713
Combinazione CNP di appartenenza: flessibili moderati
Data di realizzazione del documento: 27/06/2023

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 di debito di qualunque tipo qualificati come valori mobiliari,

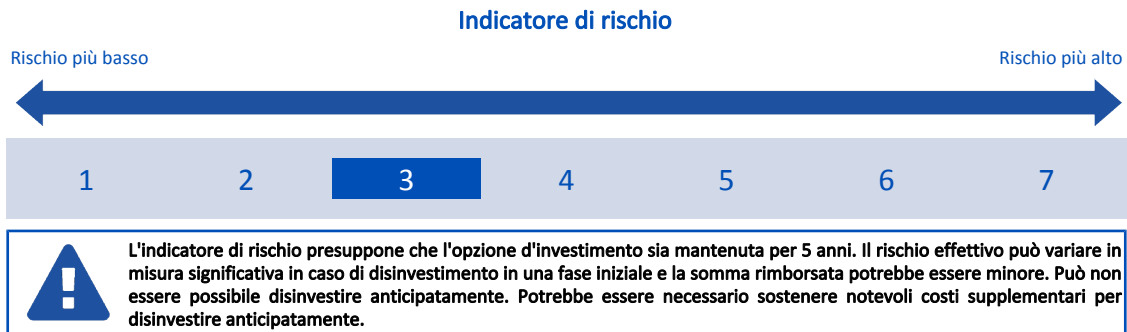
L'OICR può altresì investire fino al 30% del patrimonio in azioni di qualunque tipo e/o, residualmente, in altri OICR, inclusi gli ETF, che investono in classi di attività tra cui azioni, titoli di debito di qualunque tipo, titoli di Stato, obbligazioni con rating investment grade, obbligazioni ad alto rendimento, obbligazioni convertibili, floating rate notes (obbligazioni a tasso variabile), derivati finanziari, liquidità e strumenti equivalenti, strumenti del mercato monetario e altri OICR che possono effettuare a loro volta investimenti immobiliari, senza alcuna restrizione geografica.

L'investimento in altri OICR e in materie prime è residuale.

La valuta di riferimento del portafoglio è l'euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto 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 connessi all'investimento finanziario.

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.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo 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 di 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 | | € 5.210 (-47,93%) | € 5.170 (-12,38%) |
| Sfavorevole | | € 8.470 (-15,31%) | € 8.270 (-3,72%) |
| Moderato | | € 9.800 (-1,96%) | € 9.630 (-0,75%) |
| Favorevole | | € 10.530 (5,32%) | € 10.310 (0,61%) |
| Scenario - Caso morte | | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | |
| In caso di decesso dell'Assicurato | | € 9.970 | € 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 agosto 2021 e il maggio 2023. Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il marzo 2014 e il marzo 2019. Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il dicembre 2016 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 5 anni |
|---------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| Costi totali | € 591 | € 2.061 |
| Incidenza annuale dei costi (*) | 5,9% | 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 3,1% 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 5 anni |
|--|---|---|
| Costi di ingresso | percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento | 0,1% |
| Costi di uscita | percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato 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 trattiamo 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: 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: CNP SELEZIONE FONDI (TARIFFE UN2-UN3-UN4)

Opzione di investimento: Pharus Euro Global Bond

Emittente: Pharus Management Lux S.A.

ISIN: LU0828733419

Codice Interno: 14719

Combinazione CNP di appartenenza: obbligazionari medio lungo termine

Data di realizzazione del documento: 27/06/2023

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 sovraperformare il mercato a reddito fisso investment grade europeo.

L'OICR investe principalmente in un portafoglio diversificato di obbligazioni e altri titoli di debito (compresi strumenti del mercato monetario), denominati in euro.

La scelta degli investimenti non sarà limitata in senso geografico né in base a settori economici.

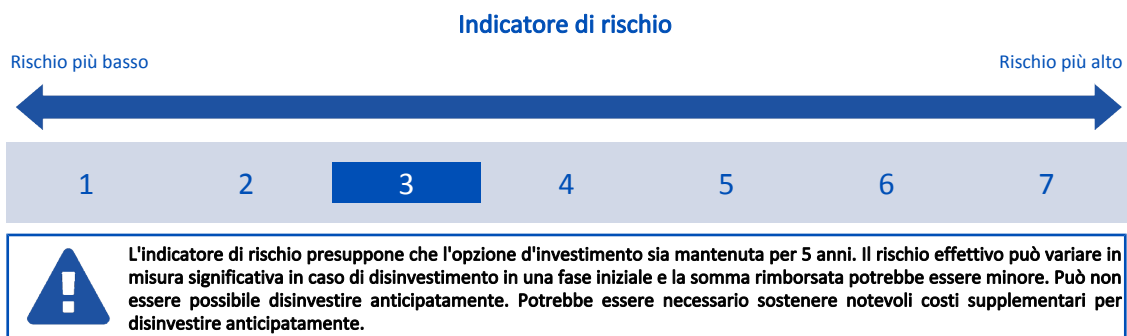
L'OICR può utilizzare tecniche e strumenti derivati per finalità di copertura e per qualsiasi altro scopo.

Gli investimenti diretti in titoli di debito in portafoglio devono avere un rating minimo pari a BB-. L'OICR può investire fino al 5% in obbligazioni prive di rating e fino al 10% in titoli High Yield. L'OICR può investire residualmente in quote di altri OICR, compresi gli ETF. Ciò può comportare un'esposizione indiretta marginale in titoli strutturati come ABS/MBS, Co.Co. bonds e obbligazioni convertibili, CFD e titoli con rating inferiore a BB-.

L'OICR può inoltre detenere, fino al 100% del patrimonio netto, attività liquide e, tra gli altri, depositi in contanti e strumenti del mercato monetario. La valuta di riferimento dell'OICR è l'euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto 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 connessi all'investimento finanziario.

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.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo 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 di 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 | € 7.030 (-29,69%) | € 6.070 (-9,50%) |
| Sfavorevole | € 7.690 (-23,11%) | € 6.990 (-6,91%) |
| Moderato | € 9.650 (-3,48%) | € 9.380 (-1,27%) |
| Favorevole | € 11.470 (14,73%) | € 10.680 (1,32%) |

| Scenario - Caso morte | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | |
|---|---|---------|
| In caso di decesso dell'Assicurato | € 9.820 | € 9.400 |

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

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'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 2023.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2016 e il febbraio 2021.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il giugno 2013 e il giugno 2018.

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

Quali sono i costi?

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

Andamento dei costi nel tempo

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

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto 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 | € 545 | € 1.753 |
| Incidenza annuale dei costi (*) | 5,4% | 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 2,1% 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 5 anni |
|--|---|---|
| Costi di ingresso | percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento | 0,1% |
| Costi di uscita | percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato 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. | 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: CNP SELEZIONE FONDI (TARIFFE UN2-UN3-UN4)

Opzione di investimento: Pharos Target
 Emittente: Pharos Management Lux S.A.
 ISIN: LU1136402515
 Codice Interno: 15712
 Combinazione CNP di appartenenza: obbligazionari internazionali
 Data di realizzazione del documento: 27/06/2023

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 fino al 100% in un portafoglio diversificato di titoli di debito quotati di qualunque tipo con o senza rating, qualificati come valori mobiliari, senza alcuna restrizione geografica e con qualsiasi livello di subordinazione.

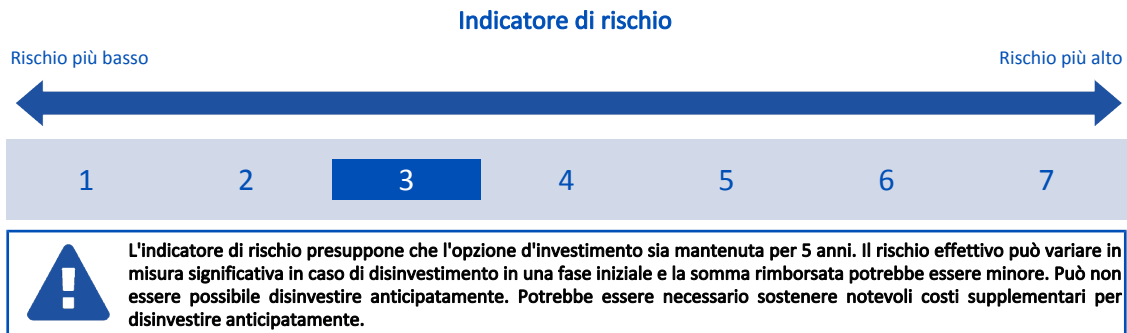
L'OICR può investire, fino a un massimo del 49%, in azioni derivanti dalla conversione diretta di obbligazioni subordinate e convertibili.

L'OICR può investire in modo residuale in altri OICR, anche collegati.

La valuta di riferimento del portafoglio è l'euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto 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 connessi all'investimento finanziario.

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.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo 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 di 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 | € 2.980 (-70,18%) | € 3.360 (-19,59%) |
| Sfavorevole | € 7.760 (-22,37%) | € 7.430 (-5,77%) |
| Moderato | € 9.640 (-3,60%) | € 9.650 (-0,71%) |
| Favorevole | € 11.610 (16,12%) | € 12.070 (3,83%) |
| Scenario - Caso morte | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | |
| In caso di decesso dell'Assicurato | € 9.810 | € 9.670 |

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 agosto 2021 e il maggio 2023.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il luglio 2014 e il luglio 2019.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2016 e il febbraio 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 | € 622 | € 2.236 |
| Incidenza annuale dei costi (*) | 6,2% | 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 3,5% 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 5 anni |
|--|---|
| Costi di ingresso | percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento 0,1% |
| Costi di uscita | percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato 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. 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: 5 anni.

Altre informazioni rilevanti

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

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

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

Prodotto: CNP SELEZIONE FONDI (TARIFE UN2-UN3-UN4)

Opzione di investimento: Pictet Emerging Local Currency Debt
Emittente: Pictet Asset Management SA
ISIN: LU0280437160
Codice Interno: 10794
Combinazione CNP di appartenenza: obbligazionari paesi emergenti
Data di realizzazione del documento: 27/06/2023

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

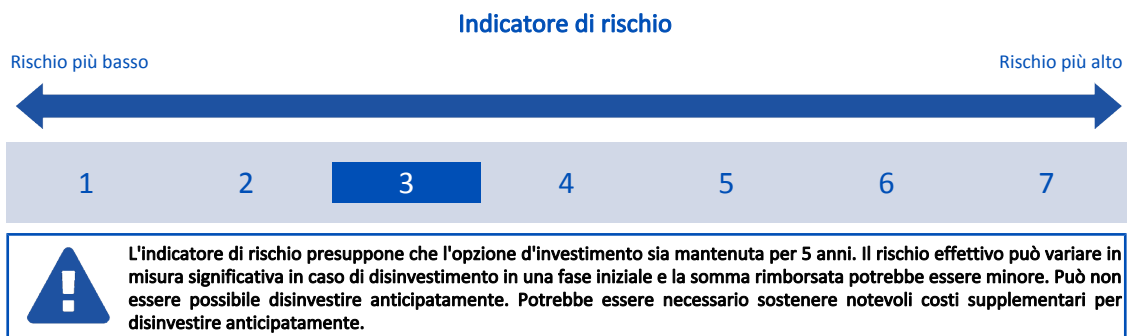
Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR persegue la crescita del reddito e del capitale attraverso l'investimento di almeno due terzi degli attivi totali in un portafoglio diversificato di obbligazioni e altri titoli di credito legati al debito locale emergente. Gli strumenti finanziari utilizzati sono prevalentemente obbligazioni, strumenti del mercato monetario e, in misura minore, derivati. L'OICR potrà investire in warrant su valori mobiliari e su indici, ovvero utilizzare operazioni valutarie con finalità diverse dalla copertura. L'OICR ha altresì la facoltà di investire un massimo del 25% del patrimonio netto, in prodotti strutturati. Inoltre, fino a un massimo del 20%, il patrimonio potrà essere investito in titoli obbligazionari rispettosi dei precetti islamici. Conformemente alla sua politica di investimento, l'OICR può detenere una parte significativa del portafoglio in liquidità e strumenti del mercato monetario negoziati regolarmente la cui durata residua non sia superiore i 12 mesi. Inoltre, se il gestore ritenga che sia nell'interesse degli azionisti, l'OICR può anche detenere fino al 33% del proprio patrimonio netto in attività liquide e strumenti del mercato monetario che sono regolarmente negoziati e con scadenza residua fa non superiore a 12 mesi. L'OICR potrà investire fino al 10% del patrimonio netto in altri OICR.

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 è il Dollaro USA. Gli investimenti sono principalmente denominati nelle valute locali dei paesi emergenti.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto 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 connessi all'investimento finanziario.

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.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo 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 di 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 | € 4.670 (-53,27%) | € 4.150 (-16,13%) |
| Sfavorevole | € 8.630 (-13,72%) | € 8.260 (-3,74%) |
| Moderato | € 9.630 (-3,71%) | € 9.430 (-1,17%) |
| Favorevole | € 11.220 (12,17%) | € 10.510 (1,01%) |

| Scenario - Caso morte | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | |
|---|---|---------|
| In caso di decesso dell'Assicurato | € 9.800 | € 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 marzo 2015 e il marzo 2020.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2015 e il febbraio 2020.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il gennaio 2014 e il gennaio 2019.

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

Quali sono i costi?

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

Andamento dei costi nel tempo

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

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto 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 | € 570 | € 1.899 |
| Incidenza annuale dei costi (*) | 5,7% | 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 2,5% 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 | 0,1% |
| Costi di uscita | percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato 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 trattiamo 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: 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: CNP SELEZIONE FONDI (TARIFFE UN2-UN3-UN4)

Opzione di investimento: Pictet Eur Short Term High Yield
Emittente: Pictet Asset Management SA
ISIN: LU0726357444
Codice Interno: 14633
Combinazione CNP di appartenenza: Obbligazionari alto rendimento
Data di realizzazione del documento: 27/06/2023

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 ad alto rendimento e in altri titoli di debito di seconda qualità, denominati in euro o in altre valute. Gli investimenti in obbligazioni convertibili, incluse le contingenti convertibili, sono contenuti. La restante parte è investita in titoli privi di Rating o aventi Rating inferiore alla classe B e in strumenti del mercato monetario.

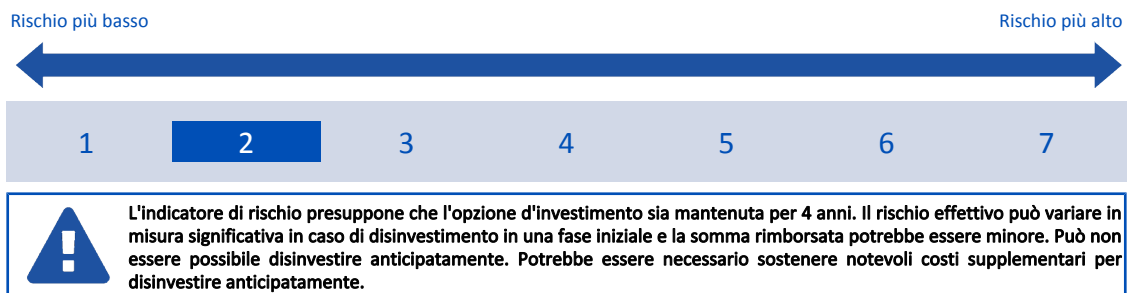
La strategia di selezione integra criteri ambientali, sociali e di governance (ESG) per individuare i sottostanti da inserire in portafoglio.

La valuta di riferimento è l'euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: Il Fondo Esterno è rivolto 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 connessi all'investimento finanziario.

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 Assicurazione S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo 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 di 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 | | € 5.750 (-42,53%) | € 6.040 (-11,84%) |
| Sfavorevole | | € 8.470 (-15,31%) | € 8.530 (-3,89%) |
| Moderato | | € 9.720 (-2,83%) | € 9.480 (-1,32%) |
| Favorevole | | € 11.070 (10,66%) | € 10.380 (0,93%) |
| Scenario - Caso morte | | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | |
| In caso di decesso dell'Assicurato | | € 9.890 | € 9.500 |

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 marzo 2016 e il marzo 2020.

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 giugno 2013 e il giugno 2017.

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

Quali sono i costi?

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

Andamento dei costi nel tempo

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

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto 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 | € 560 | € 1.468 |
| Incidenza annuale dei costi (*) | 5,6% | 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 2,3% 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 0,1% |
| Costi di uscita | percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato 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. 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: 4 anni.

Altre informazioni rilevanti

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

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

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

Prodotto: CNP SELEZIONE FONDI (TARIFFE UN2-UN3-UN4)

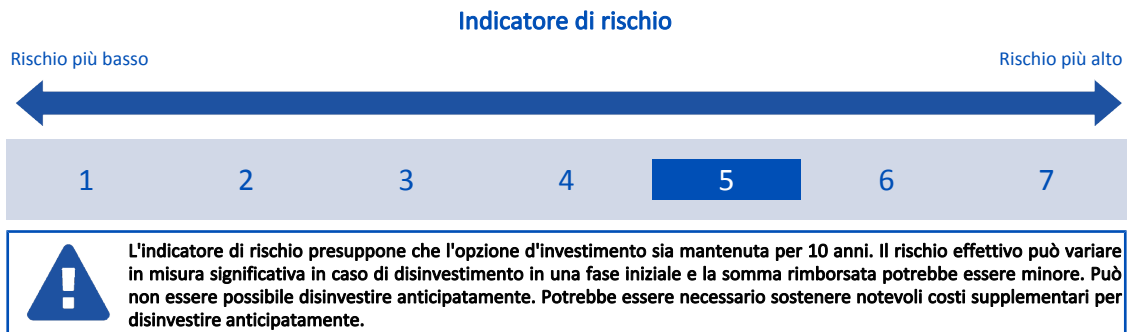
Opzione di investimento: Pictet Ist. Biotech
 Emittente: Pictet Asset Management SA
 ISIN: LU0255977372
 Codice Interno: 10792
 Combinazione CNP di appartenenza: azionari settoriali
 Data di realizzazione del documento: 27/06/2023

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: il Fondo Esterno è rivolto 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 connessi all'investimento finanziario.

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 Assicurazione S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo 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 di 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 | € 2.440 (-75,59%) | € 1.490 (-31,70%) | € 510 (-25,80%) |
| Sfavorevole | € 6.560 (-34,40%) | € 7.610 (-5,31%) | € 6.670 (-3,96%) |
| Moderato | € 10.460 (4,58%) | € 15.140 (8,65%) | € 26.060 (10,05%) |
| Favorevole | € 17.890 (78,89%) | € 35.870 (29,10%) | € 37.230 (14,05%) |
| Scenario - Caso morte | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | | |
| In caso di decesso dell'Assicurato | € 10.640 | € 15.170 | € 26.110 |

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 2021 e il maggio 2023.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il agosto 2009 e il agosto 2019.

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 | € 626 | € 3.417 | € 12.831 |
| Incidenza annuale dei costi (*) | 6,3% | 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 14,6% 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 0,1% |
| Costi di uscita | percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato 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. 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.gruppcnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo. Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

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

Prodotto: CNP SELEZIONE FONDI (TARIFFE UN2-UN3-UN4)

Opzione di investimento: Pictet Ist. Global Megatrend
Emittente: Pictet Asset Management (Europe) S.A.
ISIN: LU0386875149
Codice Interno: 10805
Combinazione CNP di appartenenza: azionari internazionali
Data di realizzazione del documento: 27/06/2023

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

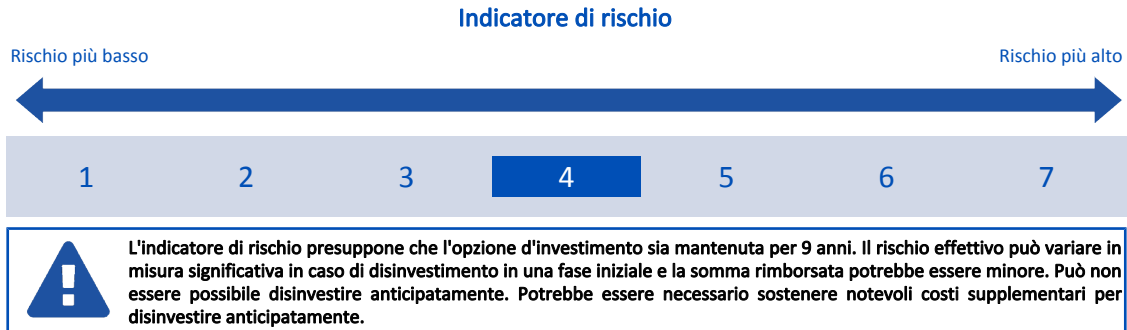
Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR persegue la crescita del reddito e del capitale attraverso l'investimento di almeno due terzi degli attivi totali in un portafoglio di azioni o titoli legati ad azioni emessi da società operanti in specifici settori di attività. Gli strumenti finanziari 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 è un prodotto finanziario che promuove caratteristiche ambientali e/o sociale a norma dell'articolo 9 del Regolamento (UE) 2019/2088.

La valuta di riferimento è l'Euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto 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 connessi all'investimento finanziario.

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 Assicurazione S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo 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 di 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 | | € 2.300 (-77,00%) | € 930 (-23,20%) |
| Sfavorevole | | € 7.530 (-24,71%) | € 6.640 (-4,45%) |
| Moderato | | € 10.750 (7,51%) | € 21.030 (8,61%) |
| Favorevole | | € 14.320 (43,21%) | € 26.240 (11,31%) |
| Scenario - Caso morte | | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | |
| In caso di decesso dell'Assicurato | | € 10.940 | € 21.070 |

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 dicembre 2021 e il maggio 2023. Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2010 e il febbraio 2019. Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il maggio 2009 e il maggio 2018. Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

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

Andamento dei costi nel tempo

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

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto 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 | € 626 | € 9.182 |
| Incidenza annuale dei costi (*) | 6,3% | 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 13,1% 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 | 0,1% |
| Costi di uscita | percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato 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 trattiamo 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: CNP SELEZIONE FONDI (TARIFFE UN2-UN3-UN4)

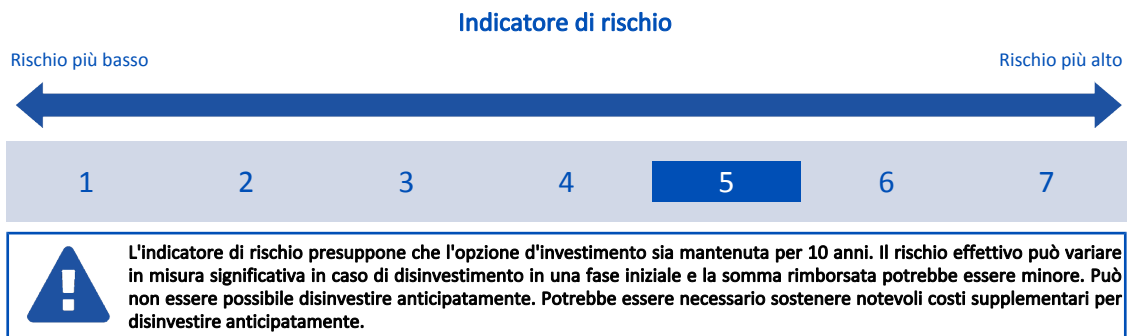
Opzione di investimento: Pictet Ist. Security
Emittente: Pictet Asset Management (Europe) S.A.
ISIN: LU0270904351
Codice Interno: 10802
Combinazione CNP di appartenenza: azionari settoriali
Data di realizzazione del documento: 27/06/2023

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: il Fondo Esterno è rivolto 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 connessi all'investimento finanziario.

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 Assicurazione S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo 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 di 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 | € 1.760 (-82,40%) | € 1.320 (-33,32%) | € 420 (-27,21%) |
| Sfavorevole | € 6.800 (-31,96%) | € 6.570 (-8,07%) | € 5.760 (-5,38%) |
| Moderato | € 10.770 (7,68%) | € 16.540 (10,59%) | € 27.210 (10,53%) |
| Favorevole | € 14.010 (40,08%) | € 21.500 (16,54%) | € 35.160 (13,40%) |
| Scenario - Caso morte | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | | |
| In caso di decesso dell'Assicurato | € 10.950 | € 16.570 | € 27.270 |

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 2023.

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 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 | € 625 | € 3.699 | € 13.336 |
| Incidenza annuale dei costi (*) | 6,2% | 4,6% 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 15% 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 0,1% |
| Costi di uscita | percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato 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. 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: CNP SELEZIONE FONDI (TARIFFE UN2-UN3-UN4)

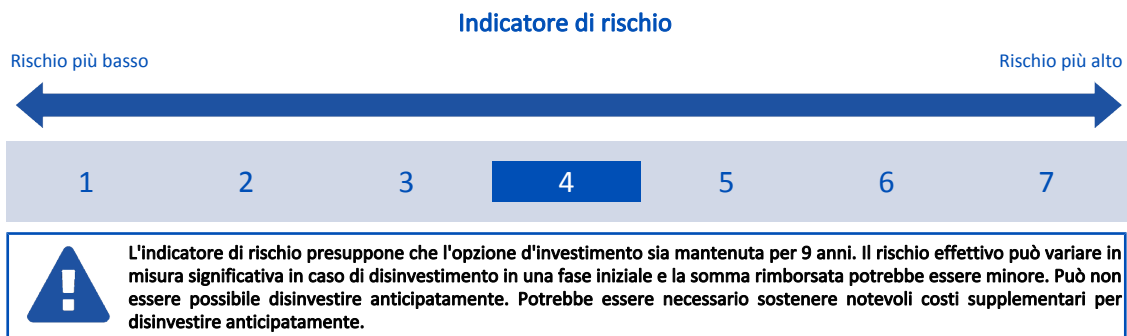
Opzione di investimento: Pictet Ist. Water
Emittente: Pictet Asset Management (Europe) S.A.
ISIN: LU0104884605
Codice Interno: 10786
Combinazione CNP di appartenenza: azionari settoriali
Data di realizzazione del documento: 27/06/2023

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: il Fondo Esterno è rivolto 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 connessi all'investimento finanziario.

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 Assicurazione S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo 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 di 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 | € 2.330 (-76,68%) | € 850 (-23,93%) |
| Sfavorevole | € 7.890 (-21,11%) | € 6.600 (-4,51%) |
| Moderato | € 10.700 (6,98%) | € 21.470 (8,86%) |
| Favorevole | € 13.440 (34,44%) | € 26.930 (11,64%) |
| Scenario - Caso morte | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | |
| In caso di decesso dell'Assicurato | € 10.880 | € 21.510 |

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 dicembre 2021 e il maggio 2023.

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 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 | € 625 | € 9.341 |
| Incidenza annuale dei costi (*) | 6,2% | 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 13,4% 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 0,1% |
| Costi di uscita | percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato 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. 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.gruppcnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo. Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

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

Prodotto: CNP SELEZIONE FONDI (TARIFFE UN2-UN3-UN4)

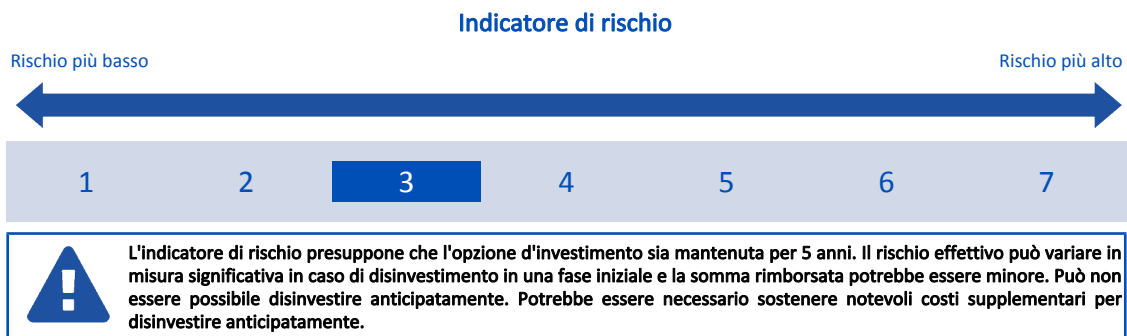
Opzione di investimento: PIMCO Emerging Markets Bond
Emittente: Pacific Investment Management Company LLC
ISIN: IE00B11XYX59
Codice Interno: 10537
Combinazione CNP di appartenenza: obbligazionari paesi emergenti
Data di realizzazione del documento: 27/06/2023

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 l'80% del patrimonio a strumenti a reddito fisso di emittenti economicamente legati a paesi con mercati emergenti. Tali titoli possono essere denominati in Dollari statunitensi e valute diverse dal Dollaro statunitense. L'OICR non può investire oltre il 20% del proprio patrimonio in valori mobiliari convertibili in titoli azionari. L'OICR non può investire oltre il 10% del proprio patrimonio totale in titoli azionari. L'OICR o è soggetto a un limite complessivo, pari al 20% del suo patrimonio totale, agli investimenti combinati in i) valori mobiliari convertibili in titoli azionari, ii) titoli azionari (inclusi warrant), iii) certificati di deposito, e iv) accettazioni bancarie. L'OICR può investire in modo residuale in altri OICR e in titoli illiquidi, nonché prestiti partecipativi e cessioni di crediti che costituiscano strumenti del mercato monetario.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto 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 connessi all'investimento finanziario.

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 di 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 | | € 5.060 (-49,39%) | € 5.020 (-12,88%) |
| Sfavorevole | | € 8.430 (-15,71%) | € 8.020 (-4,31%) |
| Moderato | | € 9.930 (-0,74%) | € 11.320 (2,51%) |
| Favorevole | | € 12.410 (24,07%) | € 13.440 (6,08%) |
| Scenario - Caso morte | | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | |
| In caso di decesso dell'Assicurato | | € 10.100 | € 11.340 |

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 gennaio 2020 e il maggio 2023. Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il aprile 2016 e il aprile 2021. Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il marzo 2014 e il marzo 2019. Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

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

Andamento dei costi nel tempo

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

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto 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 | € 536 | € 2.034 |
| Incidenza annuale dei costi (*) | 5,4% | 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 5,9% 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 | 0,1% |
| Costi di uscita | percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato 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 trattiamo 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: CNP SELEZIONE FONDI (TARIFFE UN2-UN3-UN4)

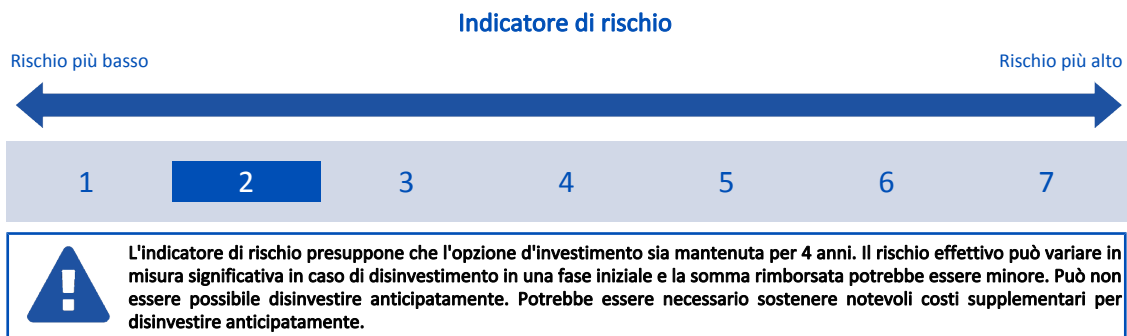
Opzione di investimento: PIMCO Global Bond
 Emittente: Pacific Investment Management Company LLC
 ISIN: IE00B11XZ103
 Codice Interno: 5932
 Combinazione CNP di appartenenza: obbligazionari internazionali
 Data di realizzazione del documento: 27/06/2023

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 a reddito fisso denominati nelle principali valute internazionali. Il 90% della attività in portafoglio è investito in titoli quotati, contrattati o negoziati in un mercato regolamentato di un paese OCSE. L'OICR può investire oltre il 25% del proprio patrimonio in valori mobiliari convertibili in titoli azionari, ma l'investimento complessivo in azioni è residuale. L'OICR può investire complessivamente fino ad un terzo del portafoglio in titoli convertibili, titoli azionari, certificati di deposito ed accettazioni bancarie. È consentito un investimento residuale in altri OICR, in titoli illiquidi nonché prestiti partecipativi e cessioni di crediti che costituiscano strumenti del mercato monetario. La valuta base dell'OICR è il Dollaro USA e le posizioni non in questa valuta sono limitate ad un 20% massimo del portafoglio.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto 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 connessi all'investimento finanziario.

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 Assicurazione S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo 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 di 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 | € 5.910 (-40,95%) | € 6.390 (-10,60%) |
| Sfavorevole | € 8.190 (-18,09%) | € 7.870 (-5,82%) |
| Moderato | € 9.790 (-2,13%) | € 9.760 (-0,61%) |
| Favorevole | € 10.590 (5,85%) | € 10.710 (1,72%) |
| Scenario - Caso morte | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | |
| In caso di decesso dell'Assicurato | € 9.960 | € 9.780 |

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

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'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 2023.

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

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il agosto 2013 e il agosto 2017.

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

Quali sono i costi?

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

Andamento dei costi nel tempo

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

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto 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 | € 513 | € 1.311 |
| Incidenza annuale dei costi (*) | 5,1% | 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 2,6% 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 0,1% |
| Costi di uscita | percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato 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. 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: 4 anni.

Altre informazioni rilevanti

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

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

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

Prodotto: CNP SELEZIONE FONDI (TARIFFE UN2-UN3-UN4)

Opzione di investimento: PIMCO Global High Yield Bond
Emittente: PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited
ISIN: IE00B2R34Y72
Codice Interno: 14632
Combinazione CNP di appartenenza: Obbligazionari alto rendimento
Data di realizzazione del documento: 27/06/2023

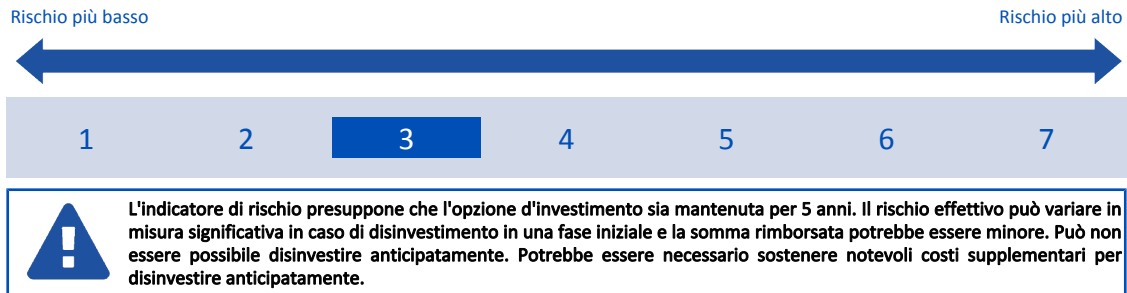
State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR investe per un massimo di 2/3 del patrimonio in titoli obbligazionari ad alto rendimento, denominati nelle principali valute internazionali e appartenenti alla classe non-investment grade. La restante parte è investita in strumenti di debito ad alto merito creditizio. La valuta di riferimento del portafoglio è il dollaro statunitense; l'esposizione nelle valute differenti dal dollaro è limitata al 20%.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto 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 connessi all'investimento finanziario.

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.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo 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 di 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 | | € 4.690 (-53,08%) | € 4.970 (-13,04%) |
| Sfavorevole | | € 8.060 (-19,39%) | € 8.000 (-4,37%) |
| Moderato | | € 9.840 (-1,58%) | € 10.460 (0,90%) |
| Favorevole | | € 11.200 (11,97%) | € 11.410 (2,67%) |
| Scenario - Caso morte | | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | |
| In caso di decesso dell'Assicurato | | € 10.010 | € 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 dicembre 2021 e il maggio 2023.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il ottobre 2013 e il ottobre 2018.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il gennaio 2016 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 5 anni |
|---------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| Costi totali | € 488 | € 1.605 |
| Incidenza annuale dei costi (*) | 4,9% | 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 3,8% 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 0,1% |
| Costi di uscita | percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato 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. 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: CNP SELEZIONE FONDI (TARIFFE UN2-UN3-UN4)

Opzione di investimento: PIMCO Total Return Bond

Emittente: Pacific Investment Management Company LLC

ISIN: IE00B11XZB05

Codice Interno: 5930

Combinazione CNP di appartenenza: flessibili moderati

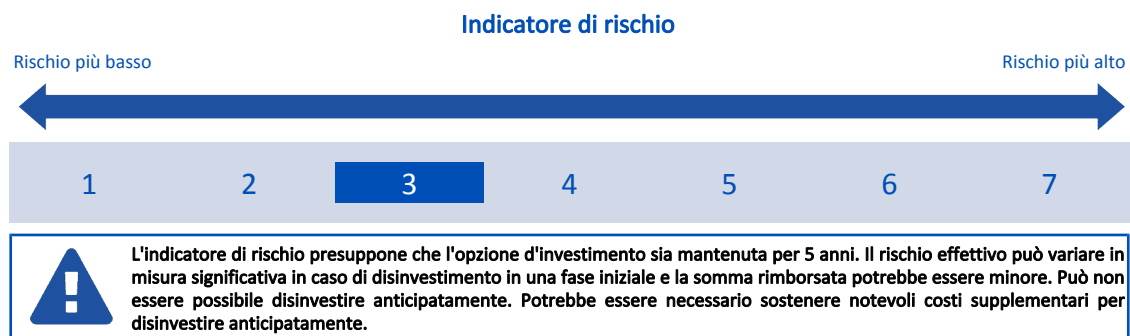
Data di realizzazione del documento: 27/06/2023

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 a rendimento fisso, intendendo con tale termine i titoli a rendimento fisso e gli strumenti derivati che includono, pur senza limitazioni: futures, opzioni e contratti di swap (che possono essere quotati o trattati fuori borsa), con sottostanti titoli a rendimento fisso. Il portafoglio è diversificato in titoli di stato nord americani, obbligazioni societarie ed MBS, titoli a rendimento fisso indicizzati all'inflazione con diverse scadenze. Almeno il 90% delle attività dell'OICR sarà investito in titoli che sono quotati, contrattati o negoziati in un Mercato regolamentato dell'OCSE. L'OICR non può investire oltre il 25% del proprio patrimonio in titoli convertibili in azioni; l'investimenti in azioni è residuale. L'OICR è soggetto a un limite complessivo, pari a un terzo del suo patrimonio totale, agli investimenti combinati in: i) titoli convertibili, ii) titoli azionari (inclusi warrant), iii) certificati di deposito, iv) accettazioni bancarie. L'investimento in altri OICR è residuale. Può inoltre investire sino al 10% del proprio patrimonio netto in titoli illiquidi nonché prestiti partecipativi e cessioni di crediti che costituiscano strumenti del mercato monetario. La valuta di riferimento dell'OICR è il Dollaro statunitense. L'OICR può possedere titoli non denominati in Dollari USA; l'esposizione valutaria non denominata in dollari è comunque limitata al 20% delle attività totali.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto 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 connessi all'investimento finanziario.

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.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo 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 di 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 | € 6.070 (-39,25%) | € 5.960 (-9,83%) |
| Sfavorevole | € 7.640 (-23,62%) | € 7.280 (-6,14%) |
| Moderato | € 9.640 (-3,63%) | € 9.220 (-1,61%) |
| Favorevole | € 10.310 (3,15%) | € 9.910 (-0,18%) |

| Scenario - Caso morte | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | |
|---|---|---------|
| In caso di decesso dell'Assicurato | € 9.800 | € 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 dicembre 2020 e il maggio 2023.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il luglio 2014 e il luglio 2019.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il dicembre 2015 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 5 anni |
|---------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| Costi totali | € 538 | € 1.693 |
| Incidenza annuale dei costi (*) | 5,4% | 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 1,8% 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 | 0,1% |
| Costi di uscita | percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato 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. | 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: CNP SELEZIONE FONDI (TARIFFE UN2-UN3-UN4)

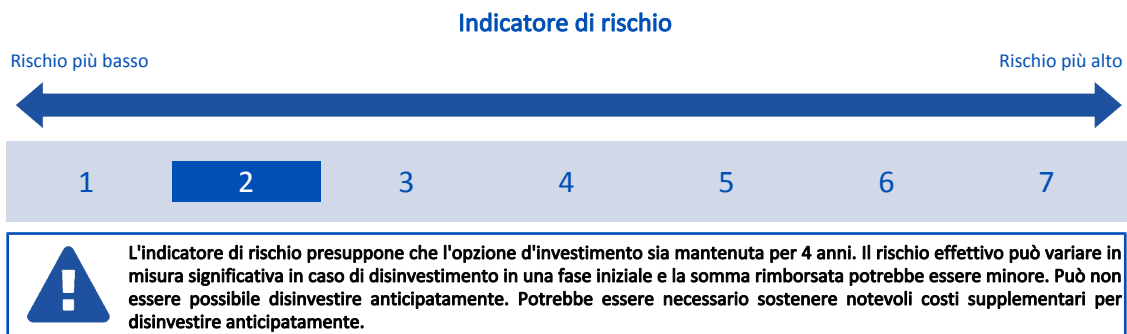
Opzione di investimento: PIMCO Unconstrained Bond
Emittente: Pacific Investment Management Company LLC
ISIN: IE00B5B5L056
Codice Interno: 11371
Combinazione CNP di appartenenza: flessibili moderati
Data di realizzazione del documento: 27/06/2023

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. L'OICR potrà detenere anche altre monete e titoli denominati in altre monete. L'OICR potrà inoltre investire sino al 10% del proprio patrimonio in azioni privilegiate e, in generale, titoli azionari; anche l'investimento in altri OICR è residuale. L'OICR può inoltre investire sino al 10% del proprio patrimonio netto in titoli illiquidi nonché prestiti partecipativi e cessioni di crediti che costituiscono strumenti del mercato monetario. La valuta di riferimento dell'OICR è il Dollaro USA. L'OICR può detenere titoli non denominati in USD, ma anche posizioni valutarie non denominate in USD. L'esposizione delle posizioni valutarie non denominate in USD è limitata al 35% del patrimonio.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto 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 connessi all'investimento finanziario.

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 Assicurazione S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo 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 di 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 | | € 6.880 (-31,19%) | € 7.250 (-7,74%) |
| Sfavorevole | | € 8.450 (-15,52%) | € 8.180 (-4,89%) |
| Moderato | | € 9.600 (-4,01%) | € 9.310 (-1,76%) |
| Favorevole | | € 10.550 (5,55%) | € 9.840 (-0,41%) |
| Scenario - Caso morte | | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | |
| In caso di decesso dell'Assicurato | | € 9.760 | € 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 maggio 2021 e il maggio 2023.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il ottobre 2017 e il ottobre 2021.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2016 e il febbraio 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 | € 562 | € 1.461 |
| Incidenza annuale dei costi (*) | 5,6% | 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 1,8% 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 0,1% |
| Costi di uscita | percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato 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. 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: 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: CNP SELEZIONE FONDI (TARIFFE UN2-UN3-UN4)

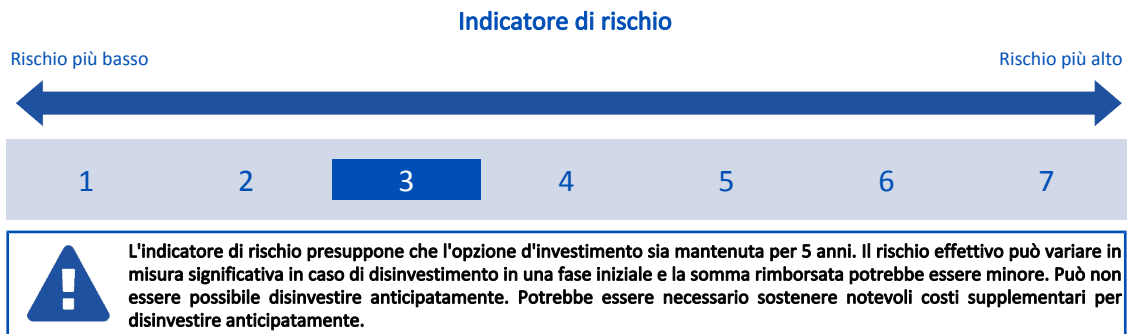
Opzione di investimento: Raiffeisen Bond Europa High Yield
Emittente: Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H.
ISIN: AT0000A0EY43
Codice Interno: 14634
Combinazione CNP di appartenenza: Obbligazionari alto rendimento
Data di realizzazione del documento: 27/06/2023

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

Obiettivi dell'opzione di investimento: Il portafoglio dell'OICR è costituito principalmente da titoli obbligazionari denominati in euro. Investimento residuale in strumenti del mercato valutario ed in altri OICR. L'investimento in strumenti del mercati monetario può rappresentare fino al 49% del portafoglio. Inoltre è permesso l'acquisto di pronti contro termine fino a un massimo del 10%. La selezione dei titoli è limitata dai seguenti vincoli: i) posizione su un singolo titolo è limitata al 5% del valore dell'OICR; ii) limiti su esposizioni valutarie, sull'utilizzo dei derivati e su titoli con Rating investment grade; iii) esposizione su un singolo settore limitata al 40% del portafoglio.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto 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 connessi all'investimento finanziario.

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.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo 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 di 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 | | € 4.830 (-51,67%) | € 5.050 (-12,77%) |
| Sfavorevole | | € 8.120 (-18,81%) | € 8.200 (-3,89%) |
| Moderato | | € 9.870 (-1,30%) | € 10.520 (1,03%) |
| Favorevole | | € 11.710 (17,14%) | € 11.440 (2,73%) |
| Scenario - Caso morte | | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | |
| In caso di decesso dell'Assicurato | | € 10.040 | € 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 agosto 2021 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 2021.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2016 e il febbraio 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 | € 521 | € 1.809 |
| Incidenza annuale dei costi (*) | 5,2% | 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 4,3% 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 0,1% |
| Costi di uscita | percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato 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. 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.gruppcnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo. Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

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

Prodotto: CNP SELEZIONE FONDI (TARIFFE UN2-UN3-UN4)

Opzione di investimento: Raiffeisen Convertinvest
Emittente: CONVERTINVEST Financial Services GmbH
ISIN: AT0000AORFV9
Codice Interno: 15707
Combinazione CNP di appartenenza: OBBLIGAZIONARI CONVERTIBILI
Data di realizzazione del documento: 27/06/2023

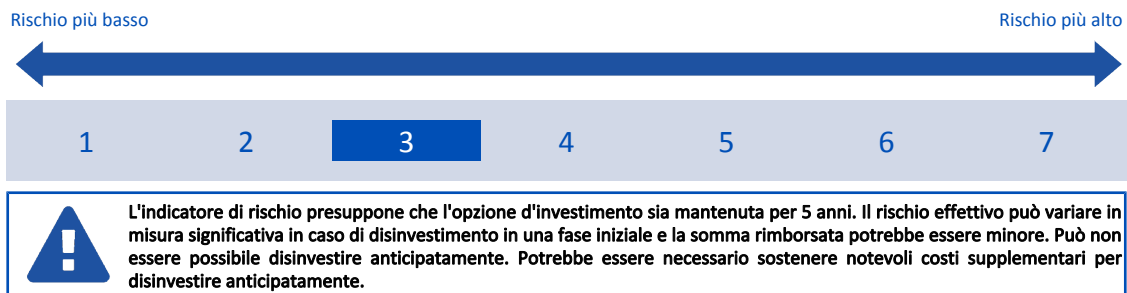
State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR investe prevalentemente, ovvero almeno il 51% del patrimonio, in obbligazioni convertibili di emittenti privati. È inoltre possibile investire in altri titoli, tra l'altro in obbligazioni emesse da stati, imprese ed emittenti sovranazionali e in strumenti del mercato monetario, in quote di altri OICR, nonché in depositi a vista o revocabili. La valuta di riferimento del portafoglio è l'euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto 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 connessi all'investimento finanziario.

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.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo 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 di 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 | € 5.390 (-46,11%) | € 4.970 (-13,04%) |
| Sfavorevole | € 7.790 (-22,12%) | € 7.360 (-5,96%) |
| Moderato | € 9.770 (-2,25%) | € 9.800 (-0,41%) |
| Favorevole | € 11.310 (13,14%) | € 11.890 (3,52%) |
| Scenario - Caso morte | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | |
| In caso di decesso dell'Assicurato | € 9.940 | € 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 settembre 2017 e il settembre 2022.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il gennaio 2015 e il gennaio 2020.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il giugno 2013 e il giugno 2018.

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

Quali sono i costi?

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

Andamento dei costi nel tempo

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

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto 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 | € 671 | € 2.556 |
| Incidenza annuale dei costi (*) | 6,7% | 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 4,3% 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 5 anni |
|--|---|
| Costi di ingresso | percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento 0,1% |
| Costi di uscita | percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato 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. 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: CNP SELEZIONE FONDI (TARIFFE UN2-UN3-UN4)

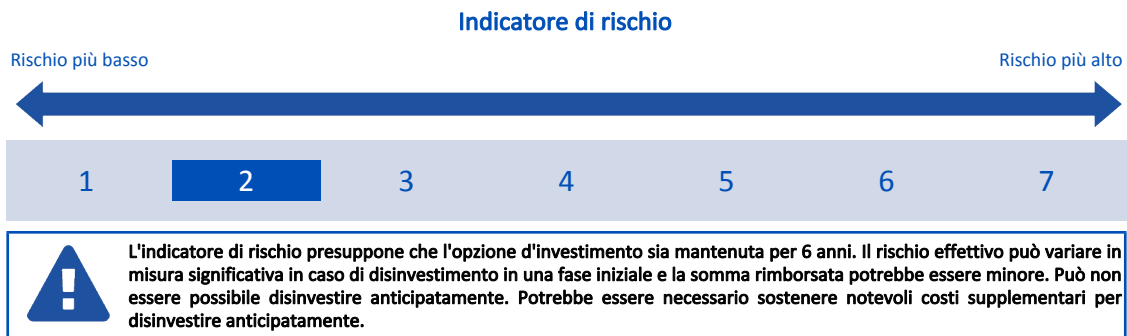
Opzione di investimento: Raiffeisen Dachfonds
Emittente: Raiffeisen Kapitalanlage Gesellschaft m.b.H.
ISIN: AT0000707096
Codice Interno: 12703
Combinazione CNP di appartenenza: flessibili moderati
Data di realizzazione del documento: 27/06/2023

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 di fondi che investe prevalentemente in OICR azionari internazionali ed OICR obbligazionari europei; gli OICR azionari possono essere acquistati sino a un massimo del 50% del patrimonio. È inoltre possibile investire tra l'altro in obbligazioni e strumenti del mercato monetario emessi da stati, emittenti sovranazionali e/o imprese, in titoli d'altro tipo nonché in depositi a vista o revocabili. L'investimento in liquidità è al più contenuto. La valuta di riferimento dell'OICR è l'Euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto 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 connessi all'investimento finanziario.

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 Assicurazione S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo 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 di 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 | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | |
| | In caso di uscita dopo 1 anno | 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 | € 7.140 (-28,56%) | € 6.170 (-7,73%) |
| Sfavorevole | € 8.440 (-15,65%) | € 7.640 (-4,39%) |
| Moderato | € 9.880 (-1,20%) | € 10.280 (0,46%) |
| Favorevole | € 10.890 (8,91%) | € 10.870 (1,39%) |
| Scenario - Caso morte | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | |
| In caso di decesso dell'Assicurato | € 10.050 | € 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 dicembre 2021 e il maggio 2023.

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 agosto 2013 e il agosto 2019.

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

Quali sono i costi?

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

Andamento dei costi nel tempo

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

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto 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 | € 539 | € 2.277 |
| Incidenza annuale dei costi (*) | 5,4% | 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 3,9% 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 6 anni |
|--|---|
| Costi di ingresso | percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento 0,1% |
| Costi di uscita | percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato 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. 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: CNP SELEZIONE FONDI (TARIFFE UN2-UN3-UN4)

Opzione di investimento: Raiffeisen Health Care
Emittente: Raiffeisen Kapitalanlage Gesellschaft m.b.H.
ISIN: AT0000712716
Codice Interno: 5966
Combinazione CNP di appartenenza: azionari settoriali
Data di realizzazione del documento: 27/06/2023

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

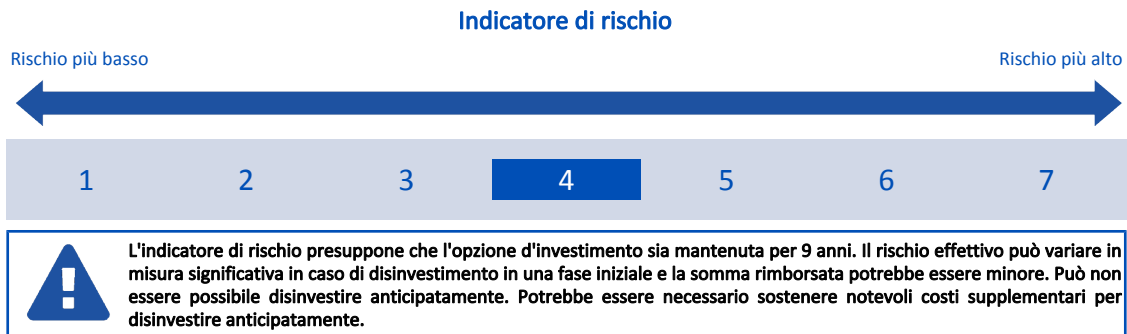
Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR investe almeno il 51% del patrimonio in azioni o titoli equivalenti di imprese attive nello sviluppo, nella produzione o nella vendita di prodotti o servizi collegati al settore sanitario -- medicina, farmacia e biotecnologie comprese - oppure di prodotti o servizi che contribuiscono al benessere fisico, spirituale o sociale delle persone (cosiddetto "wellbeing"). Le obbligazioni e gli strumenti del mercato monetario detenuti possono essere emessi tra l'altro da stati, emittenti sovranazionali e/o imprese.

La selezione dei titoli in portafoglio rispetta i criteri ESG.

Nell'ambito della strategia d'investimento, l'OICR può investire in strumenti derivati e utilizzare strumenti derivati a fini di copertura.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto 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 connessi all'investimento finanziario.

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 Assicurazione S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo 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 di 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 | | € 3.210 (-67,88%) | € 1.460 (-19,23%) |
| Sfavorevole | | € 8.130 (-18,73%) | € 7.820 (-2,69%) |
| Moderato | | € 10.630 (6,26%) | € 24.260 (10,35%) |
| Favorevole | | € 14.790 (47,93%) | € 26.760 (11,56%) |
| Scenario - Caso morte | | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | |
| In caso di decesso dell'Assicurato | | € 10.810 | € 24.310 |

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

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'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 2023.

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

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 | € 598 | € 9.565 |
| Incidenza annuale dei costi (*) | 6,0% | 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 0,1% |
| Costi di uscita | percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato 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. 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.gruppcnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo. Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

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

Prodotto: CNP SELEZIONE FONDI (TARIFFE UN2-UN3-UN4)

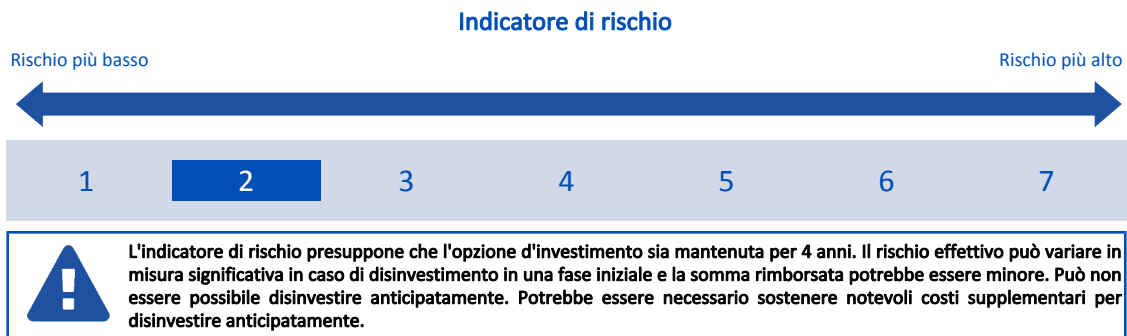
Opzione di investimento: Raiffeisen Monetario Euro
Emittente: Raiffeisen Kapitalanlage Gesellschaft m.b.H.
ISIN: AT0000785209
Codice Interno: 5965
Combinazione CNP di appartenenza: obbligazionari breve termine
Data di realizzazione del documento: 27/06/2023

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 51% del patrimonio) in obbligazioni denominate in Euro e con una durata residua massima di cinque anni e/o strumenti del mercato monetario. L'OICR investe in strumenti del mercato monetario, obbligazioni di cassa, titoli indicizzati e obbligazioni con vita residua ridotta. Le obbligazioni e gli strumenti del mercato monetario detenuti possono essere emessi da stati, emittenti sovranazionali e/o imprese. È consentito acquistare altri OICR fino al 10% del proprio patrimonio.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto 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 connessi all'investimento finanziario.

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 Assicurazione S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo 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 di 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 | € 8.600 (-13,99%) | | € 8.580 (-3,76%) |
| Sfavorevole | € 9.210 (-7,86%) | | € 8.860 (-2,98%) |
| Moderato | € 9.630 (-3,74%) | | € 9.240 (-1,95%) |
| Favorevole | € 9.830 (-1,73%) | | € 9.460 (-1,39%) |
| Scenario - Caso morte | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | | |
| In caso di decesso dell'Assicurato | € 9.790 | | € 9.260 |

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 settembre 2018 e il settembre 2022.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il maggio 2017 e il maggio 2021.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il giugno 2013 e il giugno 2017.

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

Quali sono i costi?

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

Andamento dei costi nel tempo

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

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto 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 | € 527 | € 1.309 |
| Incidenza annuale dei costi (*) | 5,3% | 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 1,4% 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 4 anni |
|--|---|
| Costi di ingresso | percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento 0,1% |
| Costi di uscita | percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato 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. 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.gruppcnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo. Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

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

Prodotto: CNP SELEZIONE FONDI (TARIFFE UN2-UN3-UN4)

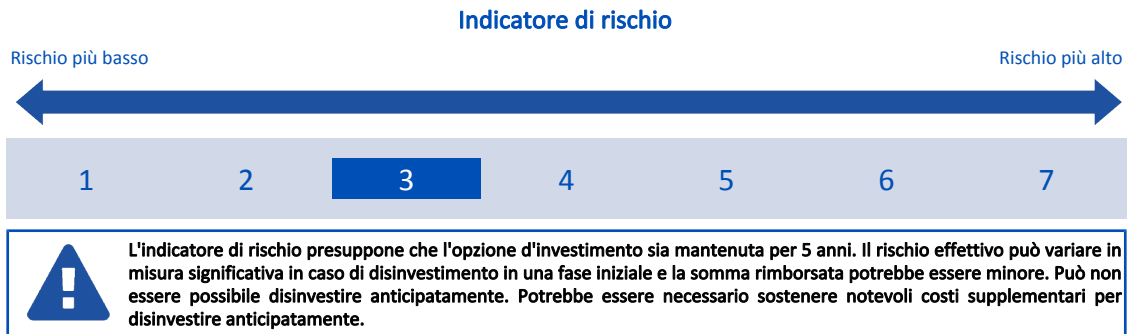
Opzione di investimento: Raiffeisen Obbligazionario Euro
Emittente: Raiffeisen Kapitalanlage Gesellschaft m.b.H.
ISIN: AT0000785308
Codice Interno: 10523
Combinazione CNP di appartenenza: obbligazionari medio lungo termine
Data di realizzazione del documento: 27/06/2023

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 51% del patrimonio) in obbligazioni denominate in Euro. Le obbligazioni e gli strumenti del mercato monetario detenuti possono essere emessi da stati, emittenti sovranazionali e/o imprese. E' consentito acquistare altri OICR fino al 10% del proprio patrimonio.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto 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 connessi all'investimento finanziario.

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.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo 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 di 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 | | € 5.920 (-40,80%) | € 5.840 (-10,20%) |
| Sfavorevole | | € 7.890 (-21,14%) | € 7.330 (-6,03%) |
| Moderato | | € 9.710 (-2,89%) | € 9.710 (-0,60%) |
| Favorevole | | € 10.560 (5,59%) | € 10.430 (0,84%) |
| Scenario - Caso morte | | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | |
| In caso di decesso dell'Assicurato | | € 9.880 | € 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 novembre 2020 e il maggio 2023.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il maggio 2015 e il maggio 2020.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il giugno 2013 e il giugno 2018.

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

Quali sono i costi?

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

Andamento dei costi nel tempo

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

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto 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 | € 471 | € 1.405 |
| Incidenza annuale dei costi (*) | 4,7% | 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 2,1% 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 | 0,1% |
| Costi di uscita | percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato 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. | 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.gruppcnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo. Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

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

Prodotto: CNP SELEZIONE FONDI (TARIFFE UN2-UN3-UN4)

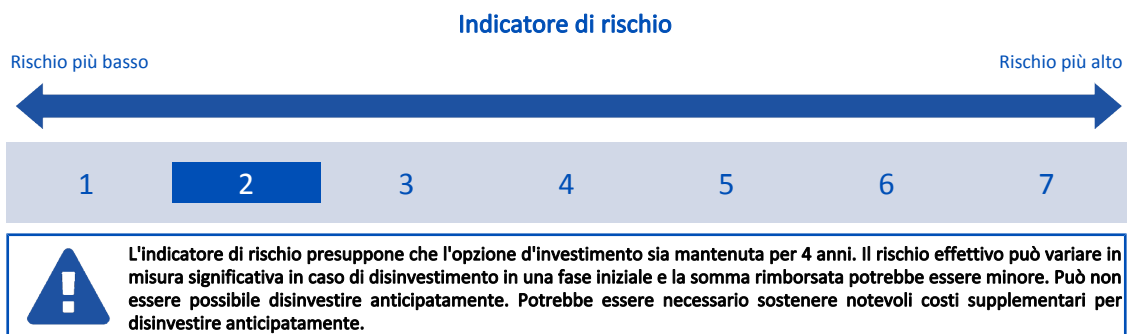
Opzione di investimento: Raiffeisen Obbligazionario Sostenibile
Emittente: Raiffeisen Kapitalanlage Gesellschaft m.b.H.
ISIN: AT0000689971
Codice Interno: 5963
Combinazione CNP di appartenenza: obbligazionari medio lungo termine
Data di realizzazione del documento: 27/06/2023

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 in modo attivo senza relazionarsi a un parametro di riferimento, perseguendo il conseguimento regolare di utili. L'OICR, senza prendere in considerazione la partecipazione in quote di altri OICR, strumenti derivati e depositi a vista o revocabili, investe esclusivamente in titoli e/o strumenti monetari i cui rispettivi emittenti sono catalogati come "sostenibili". Almeno il 51% del patrimonio è investita in titoli obbligazionari. Le obbligazioni e gli strumenti del mercato monetario detenuti dall'OICR possono essere emessi da titoli governativi o Corporate. L'OICR può investire oltre il 35% del patrimonio in titoli/strumenti del mercato monetario dei seguenti emittenti: Germania, Francia, Italia, Gran Bretagna, Svizzera, USA, Canada, Australia, Giappone, Austria, Belgio, Finlandia, Paesi Bassi, Svezia, Spagna. Nell'ambito della strategia d'investimento, l'OICR può investire in misura prevalente in strumenti derivati a fini di copertura. 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: il Fondo Esterno è rivolto 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 connessi all'investimento finanziario.

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 Assicurazione S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo 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 di 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 | € 7.350 (-26,47%) | € 7.170 (-7,99%) |
| Sfavorevole | € 8.550 (-14,47%) | € 8.500 (-3,98%) |
| Moderato | € 9.630 (-3,75%) | € 9.260 (-1,89%) |
| Favorevole | € 10.310 (3,13%) | € 9.980 (-0,04%) |
| Scenario - Caso morte | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | |
| In caso di decesso dell'Assicurato | € 9.790 | € 9.280 |

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 2021 e il maggio 2023. Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il ottobre 2015 e il ottobre 2019. Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il agosto 2013 e il agosto 2017. Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

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

Andamento dei costi nel tempo

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

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto 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 | € 474 | € 1.086 |
| Incidenza annuale dei costi (*) | 4,7% | 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 0,9% 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 4 anni | |
|--|---|------|
| Costi di ingresso | percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento | 0,1% |
| Costi di uscita | percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato 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 trattiamo 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: CNP SELEZIONE FONDI (TARIFFE UN2-UN3-UN4)

Opzione di investimento: Rothschild 4Change Moderate Allocation

Emittente: Rothschild & Cie Gestion

ISIN: FR0011276617

Codice Interno: 12700

Combinazione CNP di appartenenza: bilanciati flessibili

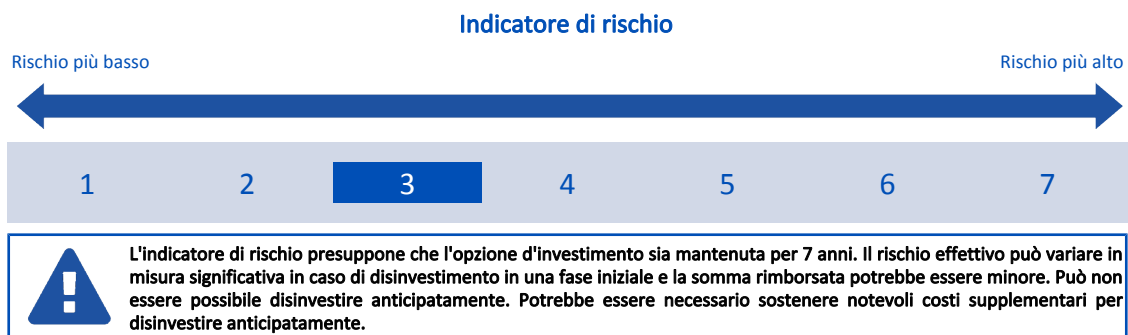
Data di realizzazione del documento: 27/06/2023

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 investito tra il 70% e il 100% in prodotti di tasso, fissi o variabili, in obbligazioni convertibili entro il limite massimo del 10% del patrimonio netto; tra lo 0% e il 30% è investito in azioni. 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: il Fondo Esterno è rivolto 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 connessi all'investimento finanziario.

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.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo 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 di 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 | | € 5.440 (-45,61%) | € 4.480 (-10,85%) |
| Sfavorevole | | € 8.380 (-16,21%) | € 7.890 (-3,34%) |
| Moderato | | € 9.920 (-0,85%) | € 9.360 (-0,93%) |
| Favorevole | | € 11.240 (12,36%) | € 12.550 (3,29%) |
| Scenario - Caso morte | | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | |
| In caso di decesso dell'Assicurato | | € 10.090 | € 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 gennaio 2018 e il maggio 2023.

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

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il settembre 2011 e il settembre 2018.

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

Quali sono i costi?

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

Andamento dei costi nel tempo

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

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto 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 | € 525 | € 2.360 |
| Incidenza annuale dei costi (*) | 5,2% | 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 2,3% 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 7 anni |
|--|---|
| Costi di ingresso | percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento 0,1% |
| Costi di uscita | percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato 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. 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.gruppcnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo. Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

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

Prodotto: CNP SELEZIONE FONDI (TARIFFE UN2-UN3-UN4)

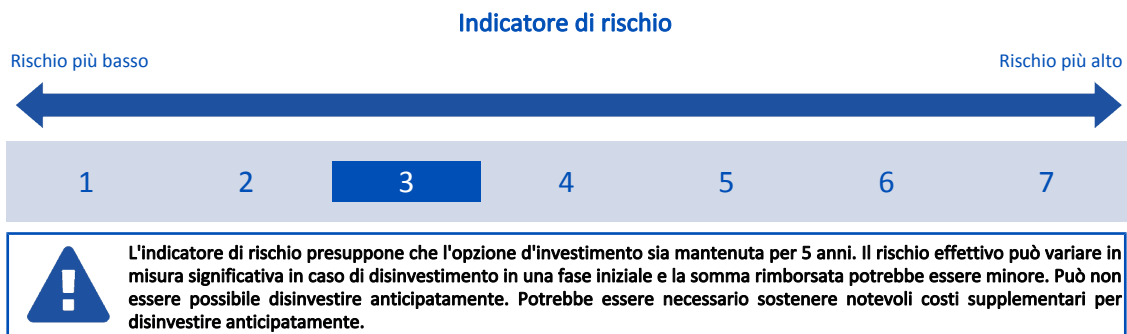
Opzione di investimento: Russell Euro Fixed Income
Emittente: Carne Global Fund Managers (Ireland) Limited
ISIN: IE0002414344
Codice Interno: 13052
Combinazione CNP di appartenenza: obbligazionari medio lungo termine
Data di realizzazione del documento: 27/06/2023

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 debito governativi, titoli di debito connessi ad ipoteche e titoli di debito societari, a tasso fisso o variabile, quotati, negoziati o scambiati su un mercato regolamentato di uno stato dell'OCSE. Almeno due terzi degli attivi saranno investiti in titoli di debito trasferibili. Fino ad un terzo degli attivi sarà investito in strumenti del mercato monetario inclusi - a titolo non esaustivo - buoni del tesoro, certificati di deposito, commercial paper, accettazioni bancari e lettere di credito, che abbiano una scadenza ovvero un termine per la variazione del tasso di interesse non superiore a 397 giorni. L'OICR non acquisterà titoli azionari ma potrà detenerli qualora siano acquisiti nell'ambito di una ristrutturazione dei titoli di debito di società già detenute dall'OICR. La valuta di base dell'OICR è l'Euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto 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 connessi all'investimento finanziario.

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.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo 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 di 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 | | € 6.200 (-37,97%) | € 5.780 (-10,38%) |
| Sfavorevole | | € 7.830 (-21,72%) | € 7.360 (-5,94%) |
| Moderato | | € 9.720 (-2,82%) | € 9.810 (-0,39%) |
| Favorevole | | € 10.700 (6,99%) | € 10.370 (0,74%) |
| Scenario - Caso morte | | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | |
| In caso di decesso dell'Assicurato | | € 9.890 | € 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 dicembre 2020 e il maggio 2023.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il aprile 2016 e il aprile 2021.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il giugno 2013 e il giugno 2018.

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

Quali sono i costi?

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

Andamento dei costi nel tempo

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

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto 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 | € 525 | € 1.715 |
| Incidenza annuale dei costi (*) | 5,2% | 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 2,9% 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 0,1% |
| Costi di uscita | percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato 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. 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.gruppcnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo. Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

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

Prodotto: CNP SELEZIONE FONDI (TARIFFE UN2-UN3-UN4)

Opzione di investimento: Schroder Euro Bond
Emittente: Schroder Investment Management Limited
ISIN: LU0106235533
Codice Interno: 9181
Combinazione CNP di appartenenza: obbligazionari medio lungo termine
Data di realizzazione del documento: 27/06/2023

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 del capitale e un reddito superiore al Benchmark, al netto delle commissioni e su un periodo di 3-5 anni, investendo in obbligazioni denominate in euro.

L'OICR è gestito attivamente e investe almeno due terzi del proprio patrimonio in obbligazioni denominate in euro emesse da governi, agenzie governative, organismi sovranazionali e società di tutto il mondo.

L'OICR può investire fino al 30% del proprio patrimonio in obbligazioni con un Rating creditizio inferiore a Investment Grade; l'OICR può investire residualmente in obbligazioni c.d. contingent convertible.

L'OICR può inoltre investire direttamente o indirettamente fino a un terzo del proprio patrimonio in altri titoli, paesi, regioni, settori o valute, altri OICR, warrant e investimenti del mercato monetario nonché detenere liquidità.

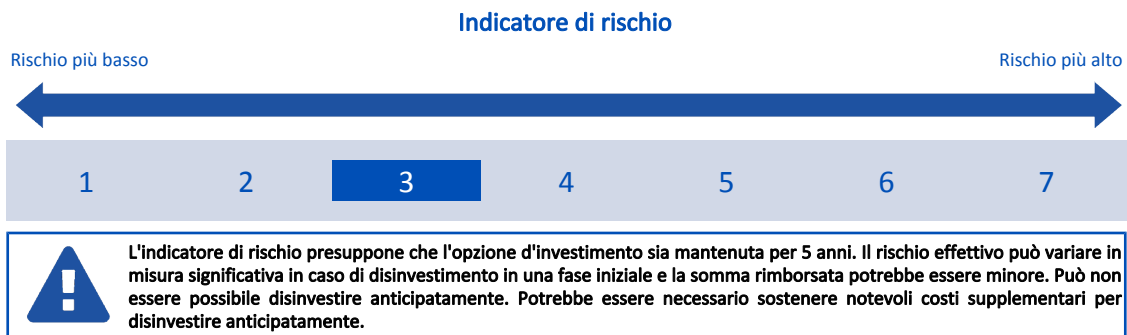
L'OICR può utilizzare strumenti derivati al fine di generare guadagni di investimento, ridurre il rischio o ai fini di una gestione più efficiente.

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 del portafoglio è l'euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto 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 connessi all'investimento finanziario.

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.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo 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 di 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 | € 5.930 (-40,73%) | € 5.830 (-10,23%) |
| Sfavorevole | € 7.670 (-23,33%) | € 7.090 (-6,66%) |
| Moderato | € 9.760 (-2,36%) | € 9.990 (-0,02%) |
| Favorevole | € 10.680 (6,77%) | € 10.770 (1,49%) |

| | | |
|---|--|----------|
| Scenario - Caso morte | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | |
| In caso di decesso dell'Assicurato | € 9.930 | € 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 dicembre 2020 e il maggio 2023.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il aprile 2016 e il aprile 2021.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il giugno 2013 e il giugno 2018.

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

Quali sono i costi?

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

Andamento dei costi nel tempo

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

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto 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 | € 493 | € 1.568 |
| Incidenza annuale dei costi (*) | 4,9% | 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% 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 5 anni |
|--|---|--|
| Costi di ingresso | percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento | 0,1% |
| Costi di uscita | percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato 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. | 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: CNP SELEZIONE FONDI (TARIFFE UN2-UN3-UN4)

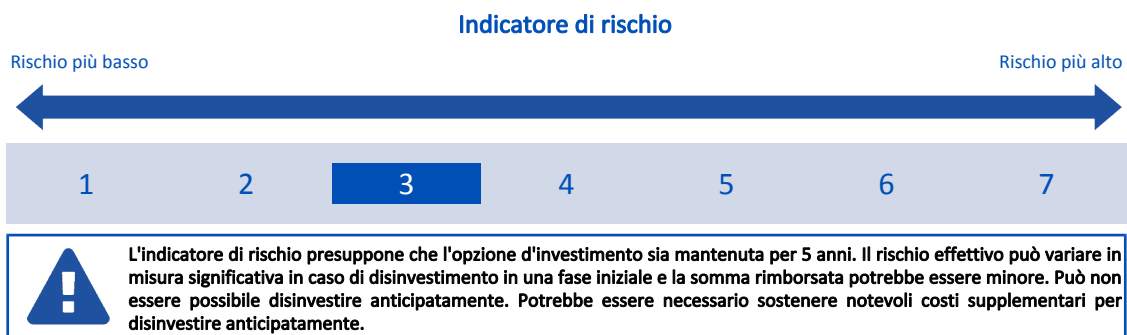
Opzione di investimento: Schroder Euro Corporate Bond
Emittente: Schroder Investment Management Limited
ISIN: LU0113257694
Codice Interno: 5894
Combinazione CNP di appartenenza: OBBLIGAZIONARI EUROPA CORPORATE
Data di realizzazione del documento: 27/06/2023

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: il Fondo Esterno è rivolto 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 connessi all'investimento finanziario.

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.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo 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 di 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 | € 4.090 (-59,05%) | € 4.420 (-15,05%) |
| Sfavorevole | € 7.800 (-22,02%) | € 7.620 (-5,30%) |
| Moderato | € 9.870 (-1,25%) | € 10.650 (1,26%) |
| Favorevole | € 10.790 (7,93%) | € 11.190 (2,28%) |
| Scenario - Caso morte | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | |
| In caso di decesso dell'Assicurato | € 10.040 | € 10.670 |

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 2021 e il maggio 2023.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il gennaio 2015 e il gennaio 2020.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il giugno 2013 e il giugno 2018.

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

necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

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

Andamento dei costi nel tempo

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

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto 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 | € 502 | € 1.718 |
| Incidenza annuale dei costi (*) | 5,0% | 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 4,4% 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 5 anni |
|--|---|
| Costi di ingresso | percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento 0,1% |
| Costi di uscita | percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato 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. 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: CNP SELEZIONE FONDI (TARIFFE UN2-UN3-UN4)

Opzione di investimento: Schroder Global Inflation-Linked
Emittente: Schroder Investment Management Limited
ISIN: LU0180781048
Codice Interno: 6370
Combinazione CNP di appartenenza: obbligazionari internazionali
Data di realizzazione del documento: 27/06/2023

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 del capitale e un reddito superiore al Benchmark, al netto delle commissioni e su un periodo di 3-5 anni, investendo in obbligazioni indicizzate all'inflazione.

L'OICR è gestito attivamente e investe almeno due terzi del proprio patrimonio in obbligazioni indicizzate all'inflazione con un Rating creditizio anche inferiore ad Investment Grade emesse da governi, agenzie governative, organismi sovranazionali e società di tutto il mondo.

L'OICR può inoltre investire direttamente o indirettamente fino a un terzo del proprio patrimonio in altri titoli, paesi, regioni, settori o valute, altri OICR, warrant e investimenti del mercato monetario nonché detenere liquidità.

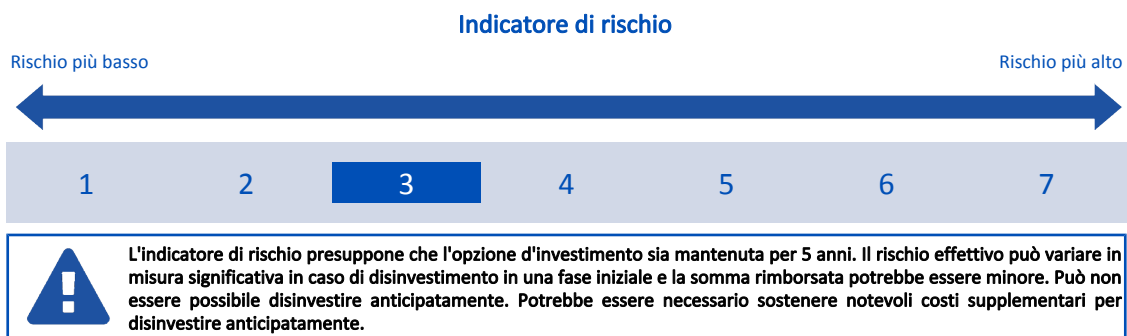
L'OICR può utilizzare strumenti derivati al fine di generare guadagni di investimento, ridurre il rischio o ai fini di una gestione più efficiente.

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 del portafoglio è l'euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto 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 connessi all'investimento finanziario.

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.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo 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 di 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 | € 3.790 (-62,13%) | € 3.780 (-17,69%) |
| Sfavorevole | € 7.640 (-23,63%) | € 7.000 (-6,89%) |
| Moderato | € 9.790 (-2,05%) | € 10.020 (0,04%) |
| Favorevole | € 10.710 (7,06%) | € 10.670 (1,30%) |

| Scenario - Caso morte | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | |
|---|---|----------|
| In caso di decesso dell'Assicurato | € 9.960 | € 10.040 |

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 novembre 2021 e il maggio 2023.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2014 e il febbraio 2019.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il dicembre 2015 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 5 anni |
|---------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| Costi totali | € 493 | € 1.573 |
| Incidenza annuale dei costi (*) | 4,9% | 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% 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 5 anni |
|--|---|---|
| Costi di ingresso | percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento | 0,1% |
| Costi di uscita | percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato 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. | 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: CNP SELEZIONE FONDI (TARIFFE UN2-UN3-UN4)

Opzione di investimento: Schroder Global Property
 Emittente: Schroder Investment Management Limited
 ISIN: LU0224509132
 Codice Interno: 4985
 Combinazione CNP di appartenenza: azionari settoriali
 Data di realizzazione del documento: 27/06/2023

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

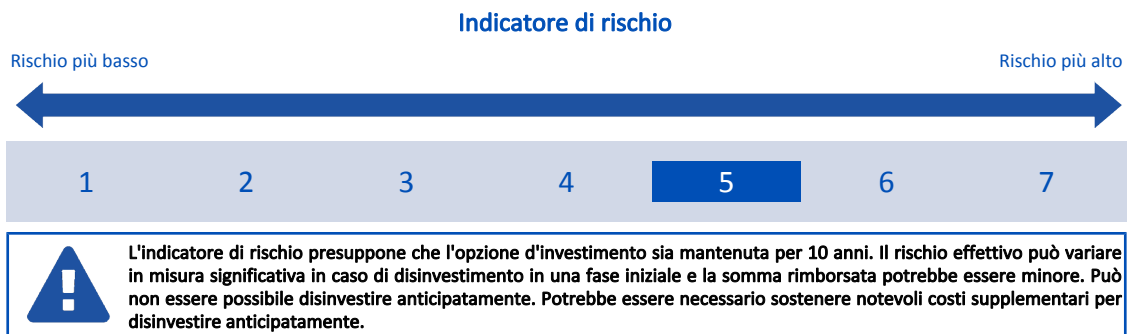
Obiettivi dell'opzione di investimento: Almeno due terzi del patrimonio dell'OICR sarà investito in azioni ed obbligazioni di società immobiliari di tutto il mondo.

La strategia d'investimento comprende l'esposizione a settori non classificati nella tradizionale definizione del settore immobiliare, quali i) tecnologia - data center, infrastruttura delle comunicazioni -; ii) infrastrutture - aeroporti, strade a pedaggio -; iii) immobili specializzati - self-storage, spazi di laboratorio, tempo libero e giochi -; iv) alloggi specializzati - hotel, alloggi per studenti, alloggi residenziali -.

L'OICR può investire anche in altri strumenti finanziari e detenere liquidità. La valuta di riferimento dell'OICR è il Dollaro USA.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto 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 connessi all'investimento finanziario.

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 Assicurazione S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo 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 di 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 | € 520 (-94,82%) | € 490 (-45,34%) | € 80 (-37,95%) |
| Sfavorevole | € 6.120 (-38,76%) | € 6.020 (-9,66%) | € 5.480 (-5,83%) |
| Moderato | € 10.040 (0,42%) | € 10.940 (1,81%) | € 12.420 (2,19%) |
| Favorevole | € 17.340 (73,36%) | € 21.830 (16,90%) | € 22.750 (8,57%) |
| Scenario - Caso morte | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | | |
| In caso di decesso dell'Assicurato | € 10.220 | € 10.960 | € 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 dicembre 2021 e il maggio 2023.

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

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2009 e il febbraio 2019.

Quali sono i costi?

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

Andamento dei costi nel tempo

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

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto 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 | € 581 | € 2.248 | € 5.530 |
| Incidenza annuale dei costi (*) | 5,8% | 3,9% 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 6% prima dei costi e al 2,2% 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 0,1% |
| Costi di uscita | percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato 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. 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.gruppcnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo. Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

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

Prodotto: CNP SELEZIONE FONDI (TARIFFE UN2-UN3-UN4)

Opzione di investimento: Schroder Short Term Bond
Emittente: Schroder Investment Management Limited
ISIN: LU0106234643
Codice Interno: 4294
Combinazione CNP di appartenenza: obbligazionari breve termine
Data di realizzazione del documento: 27/06/2023

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 del capitale e un reddito superiore al Benchmark, al netto delle commissioni e su un periodo di 3-5 anni, investendo in obbligazioni a breve termine denominate in euro.

L'OICR è gestito attivamente e investe almeno due terzi del proprio patrimonio in obbligazioni indicizzate all'inflazione con un Rating creditizio Investment Grade denominate in euro ed emesse da governi, agenzie governative, organismi sovranazionali e società di tutto il mondo.

L'OICR avrà una Duration media non superiore a 3 anni e ciascuna obbligazione avrà una scadenza residua non superiore a 5 anni.

L'OICR può inoltre investire direttamente o indirettamente fino a un terzo del

proprio patrimonio in altri titoli, paesi, regioni, settori o valute, altri OICR, warrant e investimenti del mercato monetario nonché detenere liquidità.

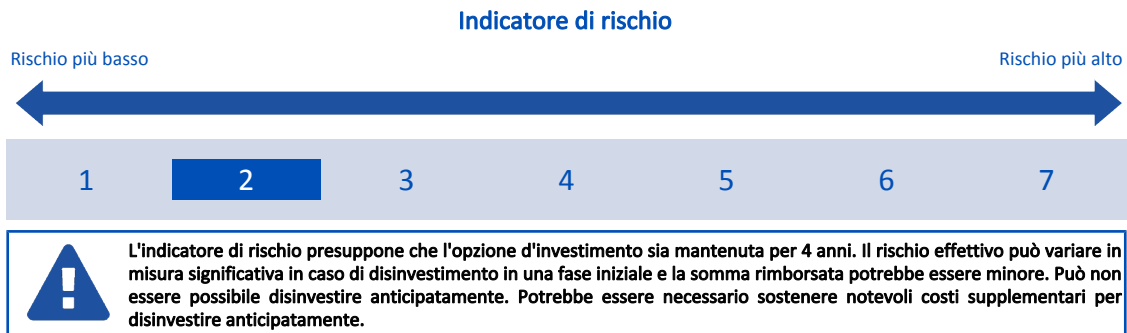
L'OICR può utilizzare strumenti derivati al fine di generare guadagni di investimento, ridurre il rischio o ai fini di una gestione più efficiente.

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 del portafoglio è l'euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto 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 connessi all'investimento finanziario.

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 Assicurazione S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo 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 di 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 | € 7.330 (-26,71%) | € 7.550 (-6,79%) |
| Sfavorevole | € 8.990 (-10,06%) | € 8.550 (-3,84%) |
| Moderato | € 9.590 (-4,13%) | € 9.090 (-2,35%) |
| Favorevole | € 9.850 (-1,52%) | € 9.450 (-1,40%) |

| Scenario - Caso morte | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | |
|---|---|---------|
| In caso di decesso dell'Assicurato | € 9.750 | € 9.110 |

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 agosto 2019 e il maggio 2023.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il marzo 2015 e il marzo 2019.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il giugno 2013 e il giugno 2017.

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

Quali sono i costi?

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

Andamento dei costi nel tempo

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

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto 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 | € 478 | € 1.082 |
| Incidenza annuale dei costi (*) | 4,8% | 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 0,4% 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 | 0,1% |
| Costi di uscita | percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato 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. | 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: CNP SELEZIONE FONDI (TARIFFE UN2-UN3-UN4)

Opzione di investimento: Schroder US Dollar Bond
Emittente: Schroder Investment Management North America Inc
ISIN: LU0106260564
Codice Interno: 8711
Combinazione CNP di appartenenza: OBBLIGAZIONARI DOLLARI
Data di realizzazione del documento: 27/06/2023

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 del capitale e un reddito superiore al Benchmark, al netto delle commissioni e su un periodo di 3-5 anni, investendo in obbligazioni denominate in dollari statunitensi.

L'OICR è gestito attivamente e investe almeno due terzi del proprio patrimonio in obbligazioni, compresi titoli garantiti da attività e titoli garantiti da ipoteca fino al 70% del patrimonio, denominati in dollari statunitensi ed emessi da governi, agenzie governative e società di tutto il mondo.

L'OICR investe nell'intero spettro creditizio di obbligazioni e può investire fino al 40% del proprio patrimonio in obbligazioni con un Rating inferiore ad Investment Grade.

L'OICR può inoltre investire direttamente o indirettamente fino a un terzo del

proprio patrimonio in altri titoli, paesi, regioni, settori o valute, altri OICR, warrant e investimenti del mercato monetario nonché detenere liquidità.

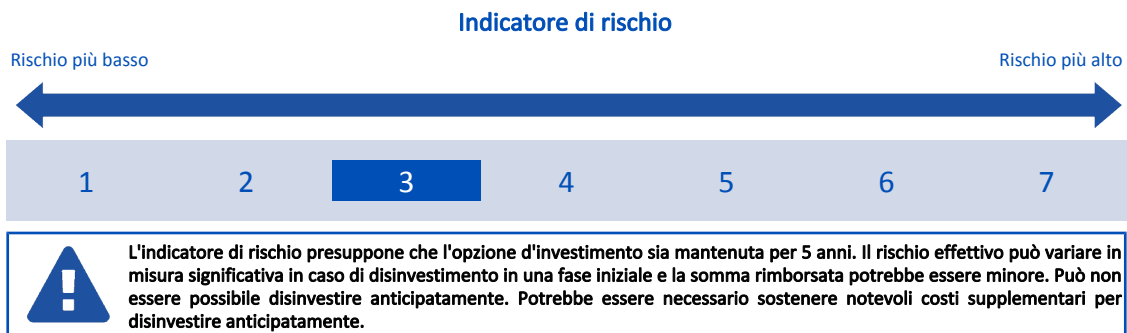
L'OICR può utilizzare strumenti derivati al fine di generare guadagni di investimento, ridurre il rischio o ai fini di una gestione più efficiente.

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 del portafoglio è il dollaro USA.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto 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 connessi all'investimento finanziario.

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 di 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 | € 6.670 (-33,33%) | € 5.500 (-11,26%) |
| Sfavorevole | € 8.400 (-15,98%) | € 8.230 (-3,83%) |
| Moderato | € 9.840 (-1,57%) | € 10.380 (0,74%) |
| Favorevole | € 12.900 (28,97%) | € 12.250 (4,14%) |

| Scenario - Caso morte | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | |
|---|---|----------|
| In caso di decesso dell'Assicurato | € 10.010 | € 10.400 |

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

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'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 2023.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il ottobre 2015 e il ottobre 2020.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il aprile 2014 e il aprile 2019.

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

Quali sono i costi?

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

Andamento dei costi nel tempo

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

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto 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 | € 493 | € 1.625 |
| Incidenza annuale dei costi (*) | 4,9% | 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 5 anni |
|--|---|---|
| Costi di ingresso | percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento | 0,1% |
| Costi di uscita | percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato 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. | 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: CNP SELEZIONE FONDI (TARIFFE UN2-UN3-UN4)

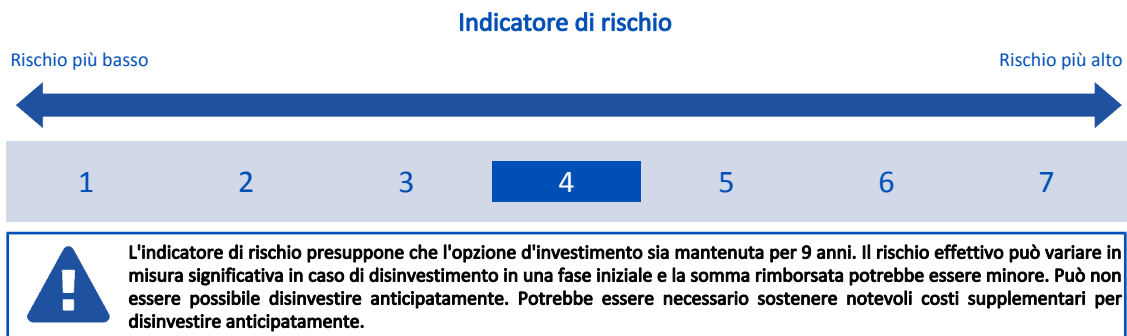
Opzione di investimento: Soprano Esse Stock
 Emittente: Soprano SGR S.p.A.
 ISIN: IT0004245590
 Codice Interno: 14635
 Combinazione CNP di appartenenza: azionari internazionali
 Data di realizzazione del documento: 27/06/2023

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 azionari; un investimento contenuto è possibile in titoli obbligazionari. Inoltre è possibile - in misura residuale - l'investimento in quote di altri OICR e in depositi bancari.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto 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 connessi all'investimento finanziario.

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 Assicurazione S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo 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 di 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 | € 2.170 (-78,33%) | € 1.070 (-22,01%) |
| Sfavorevole | € 8.550 (-14,53%) | € 8.410 (-1,90%) |
| Moderato | € 10.410 (4,07%) | € 19.210 (7,53%) |
| Favorevole | € 13.370 (33,74%) | € 23.010 (9,70%) |
| Scenario - Caso morte | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | |
| In caso di decesso dell'Assicurato | € 10.590 | € 19.250 |

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 dicembre 2021 e il maggio 2023.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il agosto 2011 e il agosto 2020.

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 | € 576 | € 7.224 |
| Incidenza annuale dei costi (*) | 5,8% | 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 11,4% prima dei costi e al 7,5% 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 0,1% |
| Costi di uscita | percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato 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. 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: CNP SELEZIONE FONDI (TARIFFE UN2-UN3-UN4)

Opzione di investimento: Soprarno Inflazione
Emittente: Soprarno SGR S.p.A.
ISIN: IT0004245475
Codice Interno: 14638
Combinazione CNP di appartenenza: flessibili moderati
Data di realizzazione del documento: 27/06/2023

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

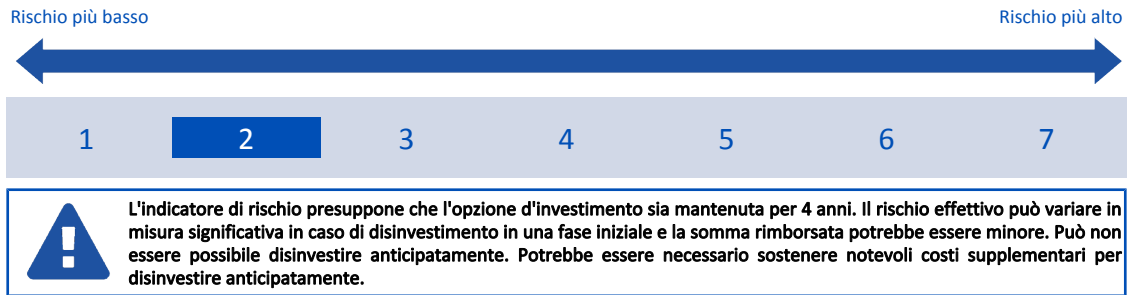
Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR investe in titoli di natura obbligazionaria e azionaria.

In misura residuale è possibile investire in quote di altri OICR e in misura contenuta in depositi bancari. La valuta di denominazione degli strumenti finanziari è principalmente quella rappresentativa dei paesi Ocse.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto 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 connessi all'investimento finanziario.

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 Assicurazione S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo 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 di 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 | | € 6.670 (-33,29%) | € 6.710 (-9,49%) |
| Sfavorevole | | € 8.720 (-12,82%) | € 8.760 (-3,25%) |
| Moderato | | € 9.830 (-1,73%) | € 9.780 (-0,56%) |
| Favorevole | | € 10.600 (6,00%) | € 10.890 (2,16%) |
| Scenario - Caso morte | | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | |
| In caso di decesso dell'Assicurato | | € 10.000 | € 9.800 |

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 agosto 2021 e il maggio 2023.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il novembre 2015 e il novembre 2019.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il giugno 2013 e il giugno 2017.

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

Quali sono i costi?

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

Andamento dei costi nel tempo

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

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto 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 | € 524 | € 1.359 |
| Incidenza annuale dei costi (*) | 5,2% | 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 2,7% 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 | 0,1% |
| Costi di uscita | percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato 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. | 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.gruppcnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo. Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

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

Prodotto: CNP SELEZIONE FONDI (TARIFFE UN2-UN3-UN4)

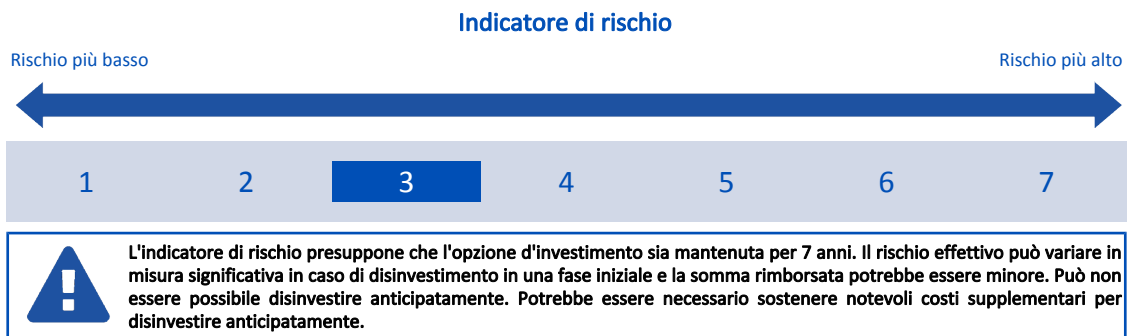
Opzione di investimento: Soprano Relative Value
 Emittente: Soprano SGR S.p.A.
 ISIN: IT0004245574
 Codice Interno: 14636
 Combinazione CNP di appartenenza: GLOBAL ALTERNATIVE
 Data di realizzazione del documento: 27/06/2023

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 natura obbligazionaria e azionaria. Gli strumenti finanziari sono denominati principalmente in qualsiasi valuta rappresentativa dei Paesi Ocse.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto 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 connessi all'investimento finanziario.

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.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo 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 di 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 | € 5.260 (-47,43%) | € 4.490 (-10,82%) |
| Sfavorevole | € 8.300 (-16,97%) | € 7.780 (-3,53%) |
| Moderato | € 9.890 (-1,09%) | € 11.160 (1,59%) |
| Favorevole | € 12.770 (27,74%) | € 12.280 (2,98%) |
| Scenario - Caso morte | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | |
| In caso di decesso dell'Assicurato | € 10.060 | € 11.190 |

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 aprile 2021 e il maggio 2023.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il settembre 2011 e il settembre 2018.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il aprile 2014 e il aprile 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 | € 624 | € 3.739 |
| Incidenza annuale dei costi (*) | 6,2% | 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 5,9% 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 7 anni |
|--|---|
| Costi di ingresso | percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento 0,1% |
| Costi di uscita | percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato 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. 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: 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: CNP SELEZIONE FONDI (TARIFFE UN2-UN3-UN4)

Opzione di investimento: Soprano Ritorno Assoluto
Emittente: Soprano SGR S.p.A.
ISIN: IT0004245509
Codice Interno: 14637
Combinazione CNP di appartenenza: GLOBAL ALTERNATIVE
Data di realizzazione del documento: 27/06/2023

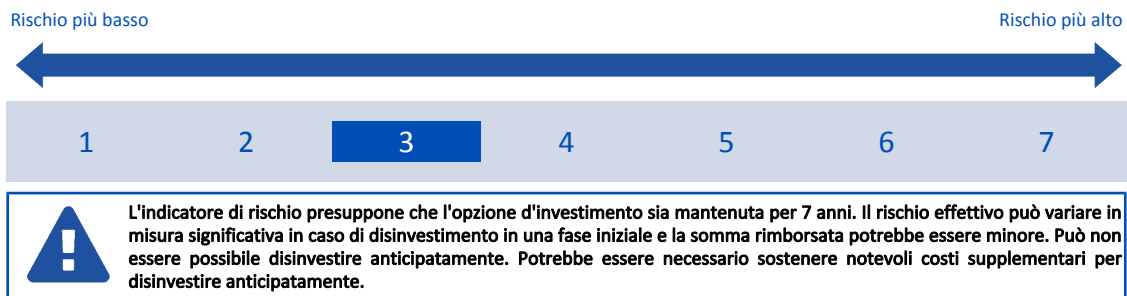
State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR investe in titoli di natura obbligazionaria e azionaria. Gli strumenti finanziari sono denominati principalmente in qualsiasi valuta rappresentativa dei Paesi Ocse.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto 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 connessi all'investimento finanziario.

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.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo 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 di 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 | | € 6.970 (-30,28%) | € 5.700 (-7,72%) |
| Sfavorevole | | € 8.530 (-14,69%) | € 8.380 (-2,50%) |
| Moderato | | € 9.930 (-0,75%) | € 10.810 (1,12%) |
| Favorevole | | € 11.260 (12,64%) | € 11.990 (2,63%) |
| Scenari - Caso morte | | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | |
| In caso di decesso dell'Assicurato | | € 10.100 | € 10.840 |

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 ottobre 2021 e il maggio 2023.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il agosto 2013 e il agosto 2020.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il settembre 2012 e il settembre 2019.

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

necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

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

Andamento dei costi nel tempo

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

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto 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 | € 583 | € 3.235 |
| Incidenza annuale dei costi (*) | 5,8% | 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% 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 0,1% |
| Costi di uscita | percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato 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. 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: CNP SELEZIONE FONDI (TARIFFE UN2-UN3-UN4)

Opzione di investimento: Templeton Global Bond
Emittente: Franklin Templeton International Services S.à r.l.
ISIN: LU0170474422
Codice Interno: 4540
Combinazione CNP di appartenenza: obbligazionari internazionali
Data di realizzazione del documento: 27/06/2023

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 a tasso fisso e variabile emesse da governi ed entità legate a governi situati in qualsiasi paese e denominate in qualsivoglia moneta. L'OICR può investire in misura minore in: i) obbligazioni Corporate di qualunque qualità situate in qualsiasi paese; ii) obbligazioni di entità sovranazionali, come per esempio la Banca Europea per gli Investimenti; iii) derivati a fini di copertura e investimento, utilizzati come strumento di gestione attiva degli investimenti per acquisire esposizione ai mercati. Può detenere titoli azionari, nella misura in cui derivino dalla conversione o dallo scambio di un'azione privilegiata o di un titolo obbligazionario.

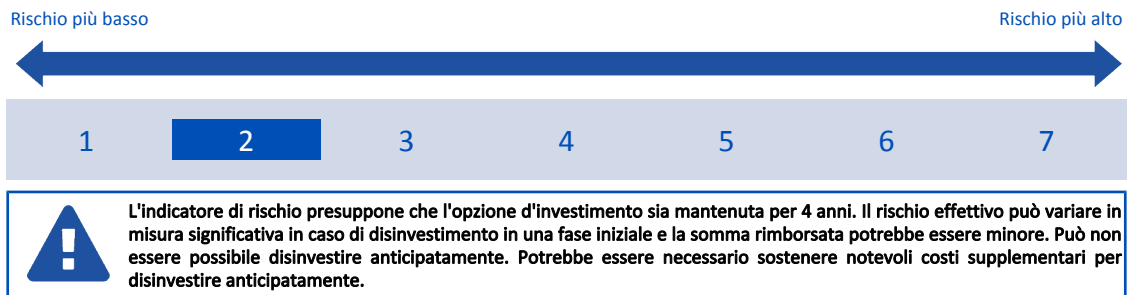
L'OICR può investire fino al 30% del proprio patrimonio in Cina continentale, mediante il programma Bond Connect o in modo diretto (c.d. "CIBM direct").

La valuta di riferimento è l'Euro, ma ciò non implica necessariamente che una particolare parte del portafoglio sia denominato in Euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto 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 connessi all'investimento finanziario.

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 Assicurazione S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo 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 di 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 | € 7.770 (-22,31%) | | € 6.970 (-8,63%) |
| Sfavorevole | € 8.440 (-15,63%) | | € 6.970 (-8,63%) |
| Moderato | € 9.480 (-5,21%) | | € 8.150 (-4,98%) |
| Favorevole | € 10.200 (1,97%) | | € 10.200 (0,48%) |
| Scenario - Caso morte | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | | |
| In caso di decesso dell'Assicurato | € 9.640 | | € 8.170 |

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 ottobre 2018 e il ottobre 2022.

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

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il settembre 2013 e il settembre 2017.

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

Quali sono i costi?

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

Andamento dei costi nel tempo

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

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto 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 | € 521 | € 1.147 |
| Incidenza annuale dei costi (*) | 5,2% | 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 -1,8% 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 4 anni |
|--|---|---|
| Costi di ingresso | percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento | 0,1% |
| Costi di uscita | percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato 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. | 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: 4 anni.

Altre informazioni rilevanti

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

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

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

Prodotto: CNP SELEZIONE FONDI (TARIFFE UN2-UN3-UN4)

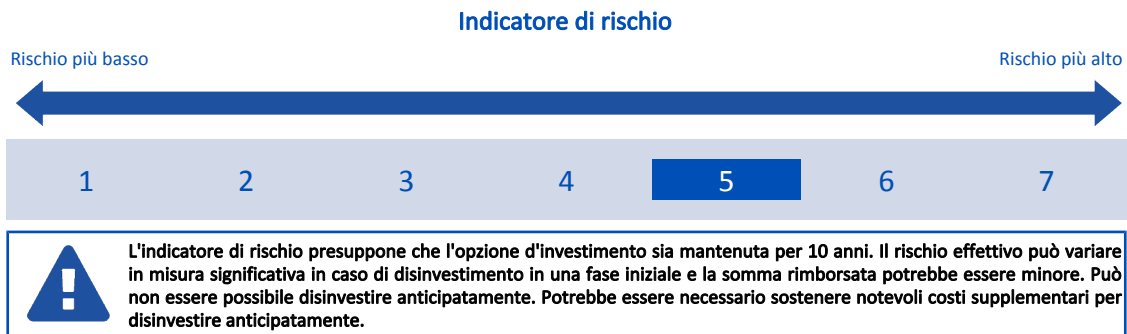
Opzione di investimento: Templeton Global Discovery
Emittente: Franklin Templeton International Services S.à r.l.
ISIN: LU0211331839
Codice Interno: 6366
Combinazione CNP di appartenenza: azionari internazionali
Data di realizzazione del documento: 27/06/2023

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, azioni privilegiate e titoli di debito convertibili o di cui sia prevista la convertibilità in azioni ordinarie o privilegiate di società di qualsiasi paese. L'OICR potrà investire in modo contenuto in i) titoli di società coinvolte in fusioni, consolidamenti, liquidazioni o altre importanti operazioni societarie; ii) obbligazioni di qualunque qualità di società coinvolte in riorganizzazioni o ristrutturazioni finanziarie; iii) derivati a fini di copertura e investimento; iv) obbligazioni emesse da governi di qualunque paese. La valuta di riferimento dell'OICR è il Dollaro USA..

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto 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 connessi all'investimento finanziario.

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

Lo scenario di 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 | € 700 (-92,97%) | € 730 (-40,82%) | € 160 (-33,85%) |
| Sfavorevole | € 7.540 (-24,59%) | € 7.300 (-6,10%) | € 8.120 (-2,06%) |
| Moderato | € 10.410 (4,08%) | € 12.650 (4,81%) | € 16.810 (5,33%) |
| Favorevole | € 14.060 (40,64%) | € 16.680 (10,78%) | € 19.050 (6,66%) |
| Scenario - Caso morte | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | | |
| In caso di decesso dell'Assicurato | € 10.590 | € 12.670 | € 16.850 |

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 maggio 2022 e il maggio 2023.

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

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il novembre 2009 e il novembre 2019.

Quali sono i costi?

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

Andamento dei costi nel tempo

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

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto 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 | € 575 | € 2.514 | € 7.211 |
| Incidenza annuale dei costi (*) | 5,7% | 3,9% 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 9,1% 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 10 anni |
|--|---|
| Costi di ingresso | percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento 0,1% |
| Costi di uscita | percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato 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. 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.gruppcnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo. Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

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

Prodotto: CNP SELEZIONE FONDI (TARIFFE UN2-UN3-UN4)

Opzione di investimento: Templeton Global Income
Emittente: Franklin Templeton Investment
ISIN: LU0211332563
Codice Interno: 13022
Combinazione CNP di appartenenza: BILANCIATI AGGRESSIVI
Data di realizzazione del documento: 27/06/2023

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

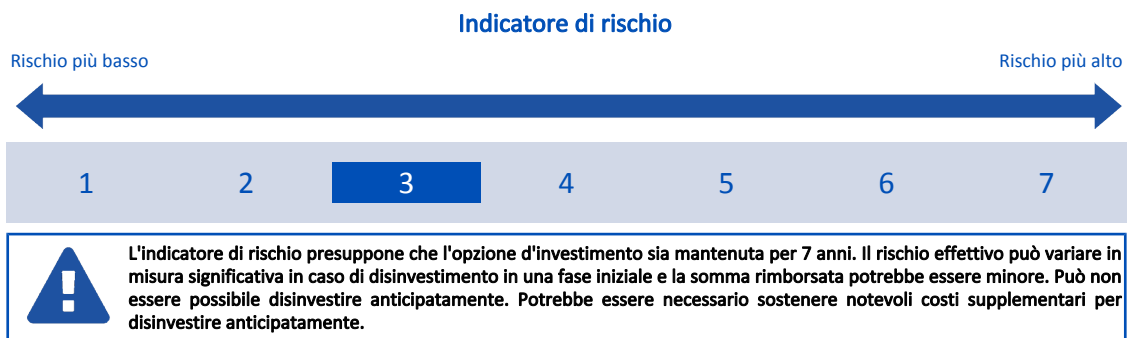
Obiettivi dell'opzione di investimento: In normali condizioni di mercato l'OICR investe in un portafoglio diversificato di titoli di debito e azionari di tutto il mondo. L'OICR investe in modo residuale in altri OICR e in liquidità.

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 base è il Dollaro USA.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto 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 connessi all'investimento finanziario.

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.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo 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 di 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 | € 3.510 (-64,87%) | € 2.630 (-17,39%) | |
| Sfavorevole | € 8.170 (-18,33%) | € 7.910 (-3,29%) | |
| Moderato | € 10.050 (0,52%) | € 10.540 (0,75%) | |
| Favorevole | € 12.290 (22,95%) | € 15.850 (6,80%) | |
| Scenario - Caso morte | | | |
| Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | | | |
| In caso di decesso dell'Assicurato | € 10.230 | | € 10.560 |

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 marzo 2017 e il maggio 2023.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il giugno 2013 e il giugno 2020.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il settembre 2011 e il settembre 2018.

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

Quali sono i costi?

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

Andamento dei costi nel tempo

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

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto 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 | € 550 | € 2.867 |
| Incidenza annuale dei costi (*) | 5,5% | 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 4,2% 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 7 anni |
|--|--|
| Costi di ingresso | percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento 0,1% |
| Costi di uscita | percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato 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. 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.gruppcnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo. Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

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

Prodotto: CNP SELEZIONE FONDI (TARIFFE UN2-UN3-UN4)

Opzione di investimento: Templeton Total Return
Emittente: Templeton Asset Management LTD
ISIN: LU0294221097
Codice Interno: 10320
Combinazione CNP di appartenenza: obbligazionari internazionali
Data di realizzazione del documento: 27/06/2023

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

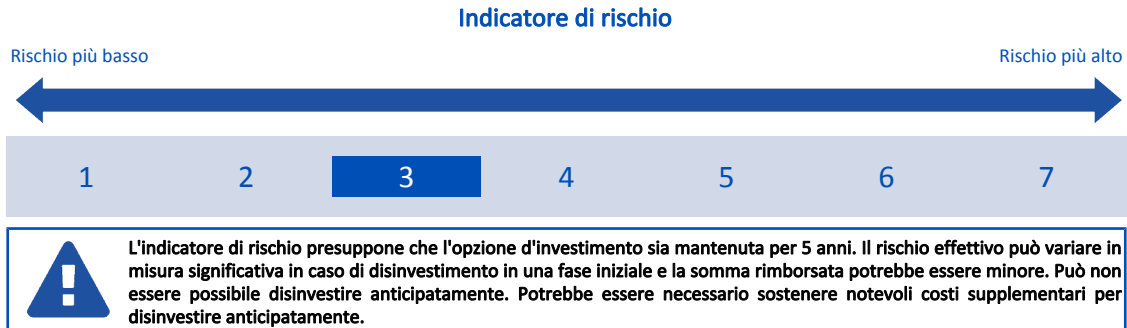
Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR investe principalmente in un portafoglio di titoli di debito a tasso fisso e variabile e titoli obbligazionari emessi da governi, enti parastatali o società del mondo intero. L'OICR potrà anche acquistare obbligazioni emesse da entità sovranazionali. L'OICR 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: il Fondo Esterno è rivolto 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 connessi all'investimento finanziario.

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.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo 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 di 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 | | € 6.970 (-30,34%) | € 5.630 (-10,87%) |
| Sfavorevole | | € 7.350 (-26,55%) | € 5.630 (-10,87%) |
| Moderato | | € 9.290 (-7,12%) | € 8.290 (-3,68%) |
| Favorevole | | € 10.900 (9,02%) | € 9.490 (-1,03%) |
| Scenario - Caso morte | | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | |
| In caso di decesso dell'Assicurato | | € 9.450 | € 8.310 |

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

distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso. Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'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 settembre 2016 e il settembre 2021. Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il luglio 2013 e il luglio 2018. Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

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

Andamento dei costi nel tempo

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

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto 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 | € 512 | € 1.416 |
| Incidenza annuale dei costi (*) | 5,1% | 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 -0,6% 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 | 0,1% |
| Costi di uscita | percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato 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 trattiamo 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: CNP SELEZIONE FONDI (TARIFFE UN2-UN3-UN4)

Opzione di investimento: UBS European Opportunities
Emittente: UBS Fund Management (Luxembourg) S.A.
ISIN: LU0848002365
Codice Interno: 13783
Combinazione CNP di appartenenza: azionari Europa
Data di realizzazione del documento: 27/06/2023

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

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR a gestione attiva investe prevalentemente in azioni di società europee. Il portafoglio si concentra principalmente su titoli di società Large cap, integrati in chiave strategica da titoli di Small e Mid cap. La liquidità viene mantenuta molto flessibile ed è anche possibile utilizzare strumenti derivati.

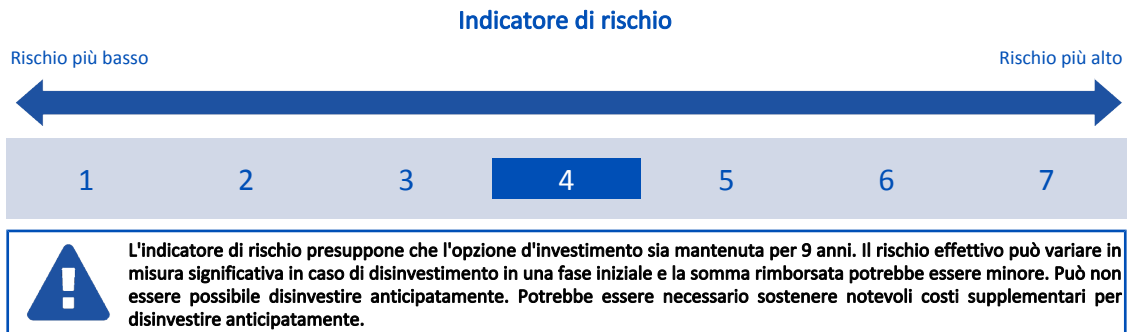
L'OICR può assumere posizioni lunghe e corte per ottenere la sua esposizione azionaria. Combinando posizioni lunghe e corte, di norma l'OICR mira a raggiungere un'esposizione azionaria netta compresa tra l'80% e il 120% del patrimonio e può oscillare tra il 50% e il 150%. L'esposizione lorda massima sotto forma di posizioni lunghe non deve superare il 150% del patrimonio, quella corta non deve superare il 50% del patrimonio.

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 del portafoglio è l'euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto 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 connessi all'investimento finanziario.

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 Assicurazione S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo 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 di 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 | | € 1.890 (-81,09%) | € 840 (-24,02%) |
| Sfavorevole | | € 7.870 (-21,32%) | € 6.920 (-4,01%) |
| Moderato | | € 10.530 (5,32%) | € 16.590 (5,79%) |
| Favorevole | | € 13.000 (29,95%) | € 21.280 (8,75%) |
| Scenario - Caso morte | | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | |
| In caso di decesso dell'Assicurato | | € 10.710 | € 16.620 |

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 dicembre 2021 e il maggio 2023. Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il novembre 2010 e il novembre 2019. 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 | € 587 | € 6.569 |
| Incidenza annuale dei costi (*) | 5,9% | 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 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 9 anni |
|--|---|---|
| Costi di ingresso | percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento | 0,1% |
| Costi di uscita | percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato 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 trattiamo 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: CNP SELEZIONE FONDI (TARIFFE UN2-UN3-UN4)

Opzione di investimento: UBS Global Allocation
Emittente: UBS Fund Management (Luxembourg) S.A.
ISIN: LU0423398907
Codice Interno: 12990
Combinazione CNP di appartenenza: bilanciati flessibili
Data di realizzazione del documento: 27/06/2023

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

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR investe su scala mondiale in obbligazioni e azioni in rapporto variabile.

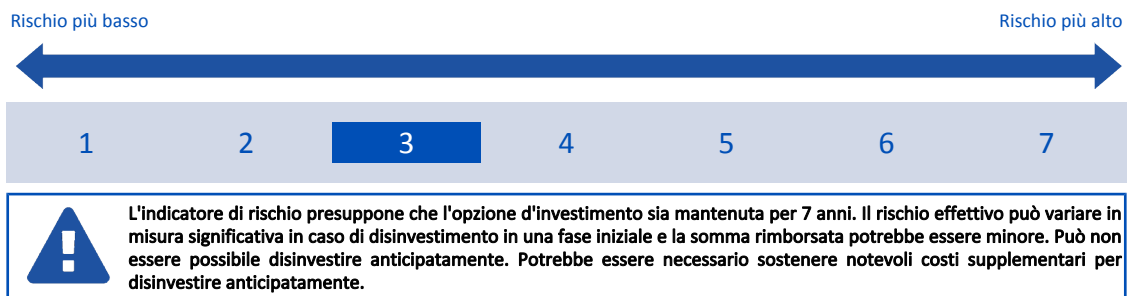
Il gestore seleziona e combina titoli di società, paesi e settori differenti al fine di sfruttare interessanti opportunità di rendimento, mantenendo sotto controllo i rischi. È possibile un investimento fino al 35% del patrimonio in titoli con Rating inferiore ad investment grade.

La valuta di riferimento è l'euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto 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 connessi all'investimento finanziario.

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.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo 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 di 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 | € 3.150 (-68,45%) | € 2.610 (-17,47%) |
| Sfavorevole | € 7.620 (-23,75%) | € 6.750 (-5,47%) |
| Moderato | € 10.140 (1,44%) | € 11.670 (2,23%) |
| Favorevole | € 12.380 (23,81%) | € 13.510 (4,39%) |
| Scenario - Caso morte | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | |
| In caso di decesso dell'Assicurato | € 10.320 | € 11.690 |

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 agosto 2021 e il maggio 2023.

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 settembre 2011 e il settembre 2018.

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

Quali sono i costi?

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

Andamento dei costi nel tempo

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

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto 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 | € 564 | € 3.287 |
| Incidenza annuale dei costi (*) | 5,6% | 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 5,9% prima dei costi e al 2,2% 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 0,1% |
| Costi di uscita | percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato 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. 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.gruppcnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo. Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

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

Prodotto: CNP SELEZIONE FONDI (TARIFFE UN2-UN3-UN4)

Opzione di investimento: UBS US Corporate Bond
Emittente: UBS Fund Management (Luxembourg) S.A.
ISIN: LU0396366972
Codice Interno: 12988
Combinazione CNP di appartenenza: OBBLIGAZIONARI DOLLARI
Data di realizzazione del documento: 27/06/2023

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

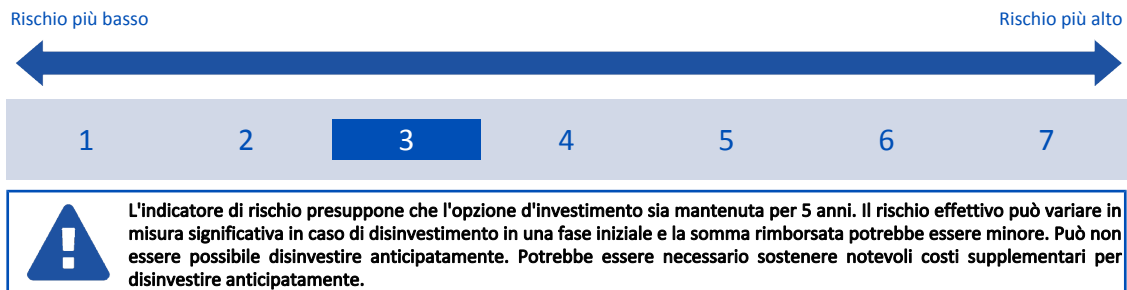
Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR investe principalmente in obbligazioni societarie denominate in dollari statunitensi di emittenti con elevato merito di credito. Al netto delle disponibilità liquide, l'OICR può investire fino a un terzo del proprio patrimonio in strumenti del mercato monetario. 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'analogia 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: il Fondo Esterno è rivolto 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 connessi all'investimento finanziario.

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 di 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 | € 3.050 (-69,54%) | € 2.790 (-22,51%) |
| Sfavorevole | € 8.520 (-14,78%) | € 8.160 (-3,99%) |
| Moderato | € 9.890 (-1,14%) | € 11.040 (2,00%) |
| Favorevole | € 13.060 (30,61%) | € 13.070 (5,50%) |

| Scenario - Caso morte | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | |
|---|---|----------|
| In caso di decesso dell'Assicurato | € 10.060 | € 11.060 |

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 novembre 2021 e il maggio 2023.

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

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il agosto 2014 e il agosto 2019.

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

Quali sono i costi?

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

Andamento dei costi nel tempo

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

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto 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 | € 499 | € 1.758 |
| Incidenza annuale dei costi (*) | 5,0% | 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 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 5 anni |
|--|---|---|
| Costi di ingresso | percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento | 0,1% |
| Costi di uscita | percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato 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 trattiamo 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: CNP SELEZIONE FONDI (TARIFFE UN2-UN3-UN4)

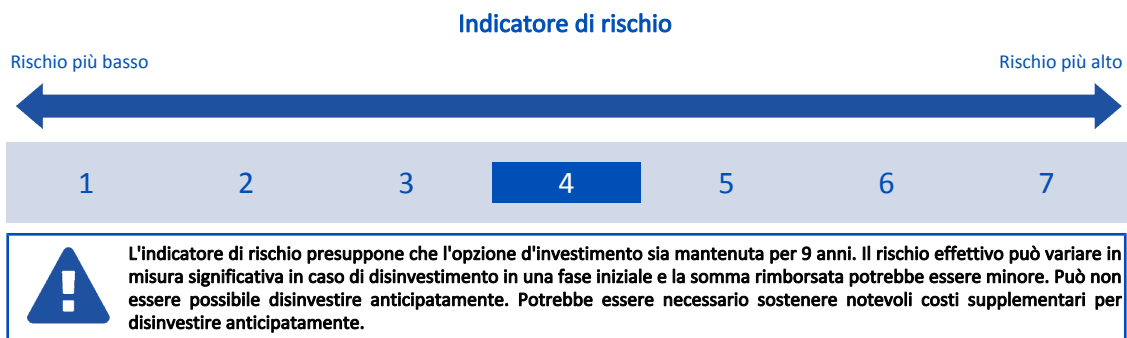
Opzione di investimento: Vontobel Global Equity
 Emittente: Vontobel Asset Management S.A.
 ISIN: LU0218910536
 Codice Interno: 5947
 Combinazione CNP di appartenenza: azionari internazionali
 Data di realizzazione del documento: 27/06/2023

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 titoli simili alle azioni. Almeno l'80% del patrimonio dell'OICR è investito in azioni, titoli trasferibili assimilabili alle azioni, certificati di partecipazione ecc. di società di tutto il mondo. Una quota pari ad un massimo del 33% del patrimonio dell'OICR può essere investita in società che non rientrano nell'universo d'investimento di cui sopra. L'OICR può detenere liquidità. La valuta di riferimento del portafoglio è il Dollaro USA.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto 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 connessi all'investimento finanziario.

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 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 di 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 | | € 1.250 (-87,48%) | € 570 (-27,22%) |
| Sfavorevole | | € 7.990 (-20,14%) | € 7.760 (-2,77%) |
| Moderato | | € 10.780 (7,80%) | € 24.540 (10,49%) |
| Favorevole | | € 13.140 (31,45%) | € 28.970 (12,55%) |
| Scenario - Caso morte | | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | |
| In caso di decesso dell'Assicurato | | € 10.970 | € 24.580 |

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 dicembre 2021 e il maggio 2023.

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

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il maggio 2009 e il maggio 2018.

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

Quali sono i costi?

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

Andamento dei costi nel tempo

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

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto 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 | € 580 | € 9.177 |
| Incidenza annuale dei costi (*) | 5,8% | 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 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 9 anni |
|--|---|
| Costi di ingresso | percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento 0,1% |
| Costi di uscita | percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato 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. 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.gruppcnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo. Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

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

Prodotto: CNP SELEZIONE FONDI (TARIFFE UN2-UN3-UN4)

Opzione di investimento: Amundi Absolute Return Multi Strategy

Emittente: Amundi Luxembourg S.A.

ISIN: LU1882440099

Codice Interno: 17280

Combinazione CNP di appartenenza: flessibili moderati

Data di realizzazione del documento: 27/06/2023

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

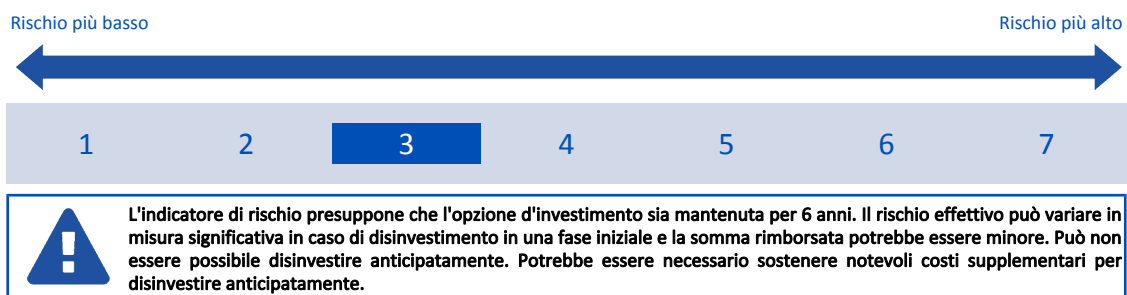
Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR mira a conseguire un rendimento positivo in tutte le condizioni di mercato, nel periodo di detenzione raccomandato. L'OICR investe, direttamente o indirettamente, in un'ampia gamma di titoli di qualsiasi area geografica, ivi inclusi i mercati emergenti. Questi investimenti possono comprendere titoli di stato od obbligazioni emesse da società con qualsiasi scadenza, titoli azionari, obbligazioni convertibili e titoli del mercato monetario. L'OICR potrà inoltre assumere esposizioni a materie prime, titoli immobiliari e valute. L'OICR può investire fino al 50% delle proprie attività in titoli azionari e fino al 25% in obbligazioni convertibili. Gli investimenti saranno prevalentemente denominati in euro, in altre valute europee, in dollari americani o in yen giapponesi. L'OICR può investire fino al 10% delle proprie attività in obbligazioni contingent convertible (c.d. "Co.co. bond"). L'OICR fa ampio uso di strumenti finanziari derivati per ridurre i rischi, per una gestione efficiente del portafoglio e come esposizione (lunga o corta) ad attività, mercati o flussi di reddito. Questo può generare un livello elevato di leva finanziaria. In particolare, l'OICR può investire in swap su tassi d'interesse a breve e medio termine. Il gestore degli investimenti persegue due distinti gruppi di strategie per diversificare le fonti di rendimento. In primo luogo, costruisce un portafoglio diversificato di strategie macro attraverso un processo di asset allocation e di assunzione di posizioni lunghe o corte basato su scenari macroeconomici, tematici e regionali, allo scopo di conseguire rendimenti non correlati all'evoluzione specifica di una particolare classe di attivi, settore o regione. Successivamente, l'OICR persegue strategie d'investimento diversificate e non correlate al fine di generare un extra rendimento.

La selezione dei titoli in portafoglio rispetta i criteri ESG.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto 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 connessi all'investimento finanziario.

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.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo 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 di 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 | € 5.830 (-41,66%) | € 5.430 (-9,67%) |
| Sfavorevole | € 8.670 (-13,33%) | € 7.750 (-4,16%) |
| Moderato | € 9.790 (-2,14%) | € 9.570 (-0,74%) |
| Favorevole | € 10.950 (9,48%) | € 10.590 (0,97%) |

| Scenario - Caso morte | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | |
|---|---|---------|
| In caso di decesso dell'Assicurato | € 9.950 | € 9.590 |

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 agosto 2021 e il maggio 2023.

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

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il maggio 2012 e il maggio 2018.

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

Quali sono i costi?

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

Andamento dei costi nel tempo

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

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto 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 | € 557 | € 2.256 |
| Incidenza annuale dei costi (*) | 5,6% | 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 2,9% 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 | 0,1% |
| Costi di uscita | percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato 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. | 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: CNP SELEZIONE FONDI (TARIFFE UN2-UN3-UN4)

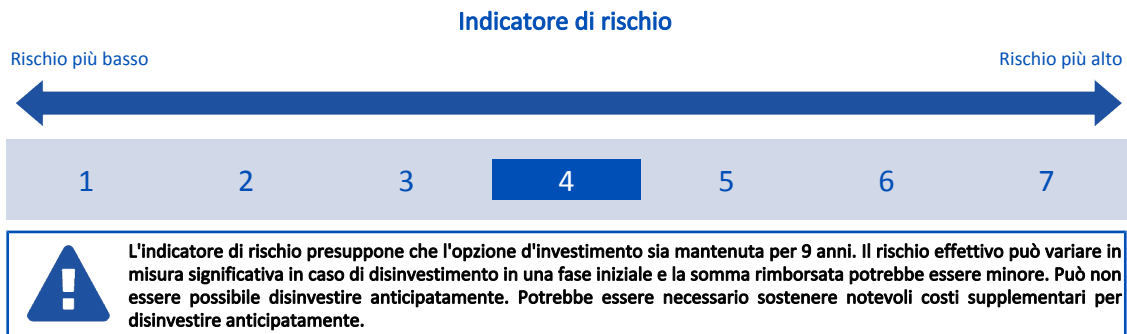
Opzione di investimento: Amundi Emerging Europe And Mediterranean
Emittente: Amundi Luxembourg S.A.
ISIN: LU1882448316
Codice Interno: 17281
Combinazione CNP di appartenenza: azionari paesi emergenti
Data di realizzazione del documento: 27/06/2023

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 degli investimenti nel periodo di detenzione raccomandato. L'OICR investe principalmente in un'ampia gamma di titoli azionari emessi da società ubicate o che operano principalmente nei paesi europei in via di sviluppo, nonché in paesi del bacino del Mediterraneo, alcuni dei quali possono essere considerati mercati emergenti. L'OICR può utilizzare derivati per ridurre i rischi o per una gestione efficiente del portafoglio. Il gestore utilizza sia i dati di mercato generali, sia le analisi fondamentali dei singoli emittenti per individuare i titoli azionari con prospettive superiori a lungo termine.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto 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 connessi all'investimento finanziario.

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 Assicurazione S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo 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 di 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 | | € 1.310 (-86,89%) | € 320 (-31,67%) |
| Sfavorevole | | € 6.740 (-32,58%) | € 5.360 (-6,69%) |
| Moderato | | € 9.570 (-4,33%) | € 8.100 (-2,31%) |
| Favorevole | | € 15.620 (56,17%) | € 11.610 (1,67%) |
| Scenario - Caso morte | | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | |
| In caso di decesso dell'Assicurato | | € 9.730 | € 8.120 |

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 marzo 2011 e il marzo 2020.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il gennaio 2010 e il gennaio 2019.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il giugno 2009 e il giugno 2018.

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

Quali sono i costi?

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

Andamento dei costi nel tempo

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

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto 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 | € 626 | € 3.694 |
| Incidenza annuale dei costi (*) | 6,3% | 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 1,9% 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 0,1% |
| Costi di uscita | percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato 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. 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: CNP SELEZIONE FONDI (TARIFFE UN2-UN3-UN4)

Opzione di investimento: Amundi II Global Multi Asset
Emittente: Amundi Luxembourg S.A.
ISIN: LU1883328202
Codice Interno: 17286
Combinazione CNP di appartenenza: bilanciati flessibili
Data di realizzazione del documento: 27/06/2023

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

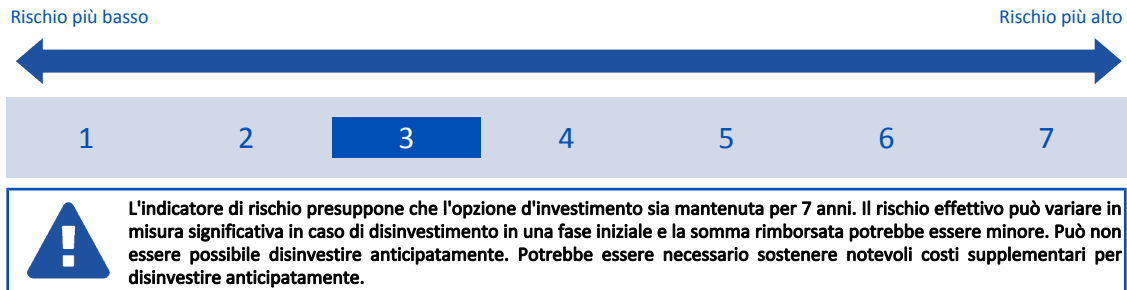
Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR mira ad aumentare il valore dell'investimento e a generare reddito nel periodo di detenzione raccomandato. L'OICR investe, direttamente o indirettamente, in un'ampia gamma di titoli su scala mondiale. Gli investimenti possono comprendere titoli azionari, titoli di stato e obbligazioni societarie, obbligazioni cum warrant, obbligazioni convertibili e titoli del mercato monetario, nonché depositi rimborsabili su richiesta per un periodo non superiore a 12 mesi. L'OICR può investire fino al 15% delle proprie attività in investimenti i cui valori sono legati al prezzo delle materie prime. L'OICR può investire residualmente in obbligazioni contingent convertible (c.d. "Co.co. bond"). L'OICR può utilizzare derivati per ridurre i rischi, per una gestione efficiente del portafoglio o come esposizione ad attività, mercati o flussi di reddito. Il gestore utilizza le proprie analisi economiche per determinare le tipologie di attività e le regioni geografiche più interessanti e, all'interno di quest'ultime, i titoli più promettenti.

Nella selezione dei titoli in portafoglio, l'OICR adotta criteri ESG.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto 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 connessi all'investimento finanziario.

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.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo 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 di 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 | € 3.620 (-63,80%) | € 2.960 (-15,98%) |
| Sfavorevole | € 8.330 (-16,75%) | € 7.790 (-3,51%) |
| Moderato | € 10.090 (0,94%) | € 12.000 (2,64%) |
| Favorevole | € 12.890 (28,86%) | € 13.600 (4,49%) |
| Scenario - Caso morte | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | |
| In caso di decesso dell'Assicurato | € 10.270 | € 12.020 |

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 2021 e il maggio 2023. Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il agosto 2013 e il agosto 2020. Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il aprile 2014 e il aprile 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 | € 559 | € 3.312 |
| Incidenza annuale dei costi (*) | 5,6% | 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 6,2% 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 | 0,1% |
| Costi di uscita | percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato 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 trattiamo 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: CNP SELEZIONE FONDI (TARIFFE UN2-UN3-UN4)

Opzione di investimento: Amundi Pioneer US Bond
Emittente: Amundi Luxembourg SA
ISIN: LU1880402687
Codice Interno: 17347
Combinazione CNP di appartenenza: OBBLIGAZIONARI DOLLARI
Data di realizzazione del documento: 27/06/2023

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 dell'investimento e a generare reddito nel periodo di detenzione raccomandato. L'OICR investe principalmente in un'ampia gamma di obbligazioni con qualità Investment Grade denominate in dollari USA, emesse dal governo e da emittenti societari statunitensi.

L'OICR può investire inoltre fino al 25% del portafoglio in titoli convertibili ed in modo contenuto in obbligazioni con qualità inferiore all'Investment Grade e, residualmente, in titoli azionari.

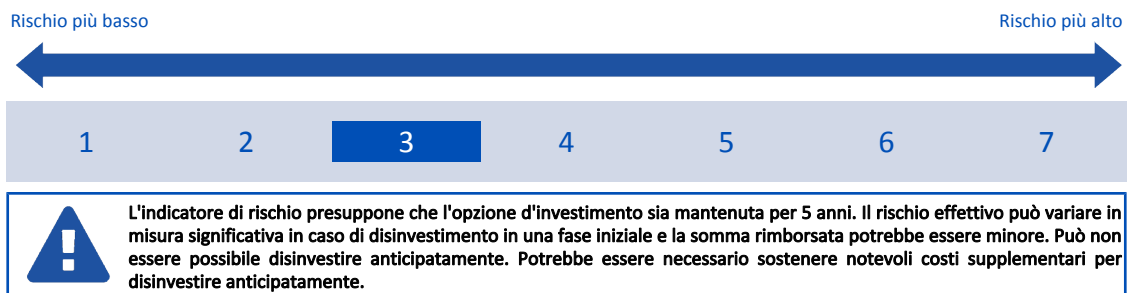
L'OICR può utilizzare derivati per ridurre i rischi e per una gestione efficiente del portafoglio.

Il gestore utilizza sia analisi di mercato, sia analisi dei singoli emittenti per individuare le obbligazioni che sembrano offrire il miglior merito creditizio rispetto a quanto indicato dai rating. Il gestore persegue una strategia di allocazione delle attività flessibile.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto 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 connessi all'investimento finanziario.

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 di 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 | € 6.700 (-33,01%) | € 5.700 (-10,62%) |
| Sfavorevole | € 8.460 (-15,42%) | € 8.460 (-3,28%) |
| Moderato | € 9.920 (-0,84%) | € 10.360 (0,71%) |
| Favorevole | € 12.900 (28,97%) | € 12.460 (4,50%) |

| Scenario - Caso morte | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | |
|---|---|----------|
| In caso di decesso dell'Assicurato | € 10.090 | € 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 novembre 2021 e il maggio 2023.

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

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il aprile 2014 e il aprile 2019.

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

Quali sono i costi?

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

Andamento dei costi nel tempo

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

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto 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 | € 520 | € 1.783 |
| Incidenza annuale dei costi (*) | 5,2% | 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 3,9% 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 5 anni |
|--|---|---|
| Costi di ingresso | percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento | 0,1% |
| Costi di uscita | percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato 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. | 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: CNP SELEZIONE FONDI (TARIFFE UN2-UN3-UN4)

Opzione di investimento: Amundi Pioneer US Bond (Hdg)
Emittente: Amundi Luxembourg SA
ISIN: LU1880402331
Codice Interno: 17348
Combinazione CNP di appartenenza: OBBLIGAZIONARI DOLLARI
Data di realizzazione del documento: 27/06/2023

Stato 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 dell'investimento e a generare reddito nel periodo di detenzione raccomandato. L'OICR investe principalmente in un'ampia gamma di obbligazioni con qualità Investment Grade denominate in dollari USA, emesse dal governo e da emittenti societari statunitensi.

L'OICR può investire inoltre fino al 25% del portafoglio in titoli convertibili ed in modo contenuto in obbligazioni con qualità inferiore all'Investment Grade e, residualmente, in titoli azionari.

L'OICR può utilizzare derivati per ridurre i rischi e per una gestione efficiente del portafoglio.

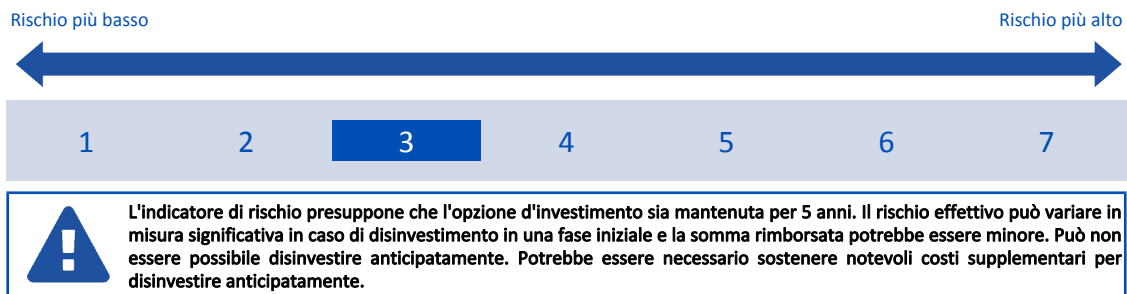
La strategia di selezione integra criteri ambientali, sociali e di governance (ESG) per individuare i sottostanti da inserire in portafoglio.

La classe di quote copre dal rischio cambio nei confronti dell'euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto 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 connessi all'investimento finanziario.

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.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo 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 di 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 | € 4.230 (-57,74%) | € 4.530 (-14,65%) |
| Sfavorevole | € 7.860 (-21,36%) | € 7.610 (-5,31%) |
| Moderato | € 9.710 (-2,92%) | € 9.300 (-1,45%) |
| Favorevole | € 10.440 (4,44%) | € 9.980 (-0,04%) |
| Scenario - Caso morte | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | |
| In caso di decesso dell'Assicurato | € 9.880 | € 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 dicembre 2020 e il maggio 2023.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il novembre 2014 e il novembre 2019.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il dicembre 2015 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 5 anni |
|---------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| Costi totali | € 502 | € 1.519 |
| Incidenza annuale dei costi (*) | 5,0% | 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 1,6% 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 5 anni | |
|--|---|------|
| Costi di ingresso | percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento | 0,1% |
| Costi di uscita | percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato 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. | 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: CNP SELEZIONE FONDI (TARIFFE UN2-UN3-UN4)

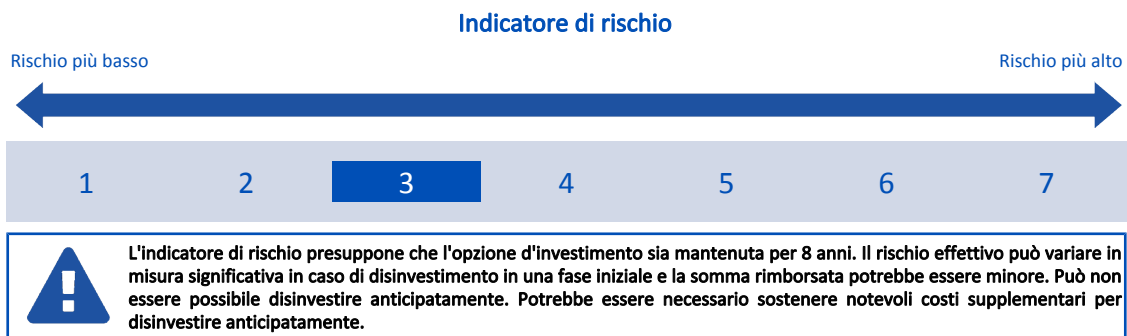
Opzione di investimento: BlackRock Global Event Driven
Emittente: BlackRock (Luxembourg) S.A.
ISIN: LU1373035077
Codice Interno: 18259
Combinazione CNP di appartenenza: GLOBAL ALTERNATIVE
Data di realizzazione del documento: 27/06/2023

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

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR cercherà di ottenere almeno il 70% della sua esposizione agli investimenti mediante titoli azionari e titoli correlati ad azioni. Potrà anche investire in titoli obbligazionari e titoli correlati ad essi, altri OICR, strumenti del mercato monetario, depositi e liquidità. Per realizzare il suo obiettivo l'OICR utilizzerà varie strategie e strumenti. In particolare, impiegherà un processo d'investimento concentrato sull'individuazione di investimenti sui quali sta influenzando un evento catalizzatore sufficientemente definito. Gli eventi catalizzatori sono compresi in un'ampia gamma e comprendono, ma non limitatamente, i) fusioni e acquisizioni annunciate, ii) offerte di società, scorpori e avvii di rami secondari, iii) ristrutturazioni finanziarie e strategiche e iv) cambiamenti manageriali. I titoli a reddito fisso e gli strumenti del mercato monetario possono essere emessi da governi, agenzie governative, società ed enti sovranazionali; essi possono comprendere titoli con un rating creditizio relativamente basso o privi di rating. L'OICR può investire residualmente in titoli strutturati come ABS e MBS, titoli di società in difficoltà e obbligazioni contingenti convertibili (c.d. "Co.Co. bond"). Il gestore utilizzerà strumenti finanziari derivati anche per ottenere posizioni short sintetiche. Una parte consistente delle attività può essere investita in total return swap e contratti su differenze che mirano a realizzare un rendimento specificato basato su attività sottostanti quali titoli azionari. Ai fini della gestione dell'esposizione valutaria, il gestore può utilizzare tecniche di investimento in derivati per proteggere il valore dell'OICR, per intero o in parte, o per consentire all'OICR di beneficiare delle variazioni dei tassi di cambio, rispetto alla valuta di denominazione del portafoglio. la valuta di riferimento è il dollaro USA.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto 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 connessi all'investimento finanziario.

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.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo 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 di 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 | € 4.520 (-54,82%) | € 3.590 (-12,01%) |
| Sfavorevole | € 8.890 (-11,13%) | € 7.510 (-3,51%) |
| Moderato | € 9.740 (-2,61%) | € 9.370 (-0,81%) |
| Favorevole | € 11.000 (10,02%) | € 10.110 (0,14%) |

| Scenario - Caso morte | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | |
|---|---|---------|
| In caso di decesso dell'Assicurato | € 9.910 | € 9.390 |

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 2021 e il maggio 2023.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il luglio 2011 e il luglio 2019.

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 | € 721 | € 4.698 |
| Incidenza annuale dei costi (*) | 7,2% | 5,2% 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 -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 8 anni |
|--|---|---|
| Costi di ingresso | percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento | 0,1% |
| Costi di uscita | percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato 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. | 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% |

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: CNP SELEZIONE FONDI (TARIFFE UN2-UN3-UN4)

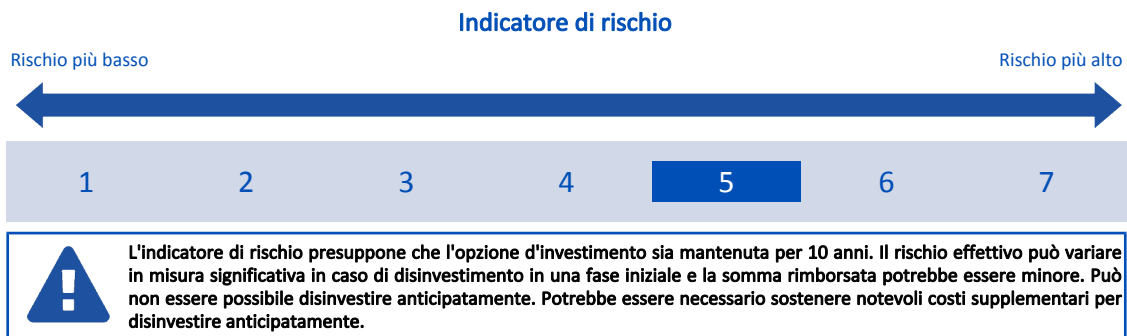
Opzione di investimento: BNP Disruptive Technology
Emittente: BNP Paribas Asset Management Luxembourg
ISIN: LU0823421689
Codice Interno: 17468
Combinazione CNP di appartenenza: azionari settoriali
Data di realizzazione del documento: 27/06/2023

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: il Fondo Esterno è rivolto 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 connessi all'investimento finanziario.

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 Assicurazione S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo 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 di 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 | € 1.130 (-88,71%) | € 1.100 (-35,68%) | € 320 (-29,21%) | |
| Sfavorevole | € 7.100 (-28,97%) | € 8.270 (-3,74%) | € 7.530 (-2,79%) | |
| Moderato | € 11.200 (11,95%) | € 19.700 (14,52%) | € 39.950 (14,86%) | |
| Favorevole | € 15.020 (50,16%) | € 29.630 (24,26%) | € 57.560 (19,13%) | |
| Scenario - Caso morte | | | | |
| Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | | | | |
| In caso di decesso dell'Assicurato | € 11.390 | € 19.740 | € 40.030 | |

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 dicembre 2021 e il maggio 2023.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il novembre 2010 e il novembre 2020.

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 | € 592 | € 3.925 | € 17.196 |
| Incidenza annuale dei costi (*) | 5,9% | 4,2% 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 19,1% prima dei costi e al 14,9% 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 | 0,1% |
| Costi di uscita | percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato 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. | 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: CNP SELEZIONE FONDI (TARIFFE UN2-UN3-UN4)

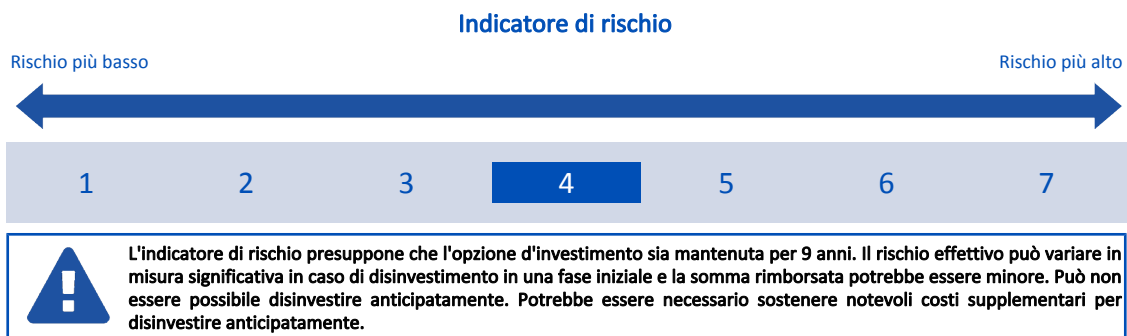
Opzione di investimento: Fidelity Global Demographics
Emittente: FIL Investment Management S.A. (Luxembourg)
ISIN: LU0528227936
Codice Interno: 16247
Combinazione CNP di appartenenza: azionari internazionali
Data di realizzazione del documento: 27/06/2023

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: il Fondo Esterno è rivolto 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 connessi all'investimento finanziario.

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 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 di 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 | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | |
| | In caso di uscita dopo 1 anno | |
| | 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 | € 2.460 (-75,42%) | € 1.170 (-21,22%) |
| Sfavorevole | € 7.540 (-24,60%) | € 7.320 (-3,40%) |
| Moderato | € 10.700 (7,02%) | € 23.690 (10,06%) |
| Favorevole | € 14.230 (42,30%) | € 28.710 (12,43%) |
| Scenario - Caso morte | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | |
| In caso di decesso dell'Assicurato | € 10.890 | € 23.730 |

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 2021 e il maggio 2023.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il novembre 2010 e il novembre 2019.

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 | € 594 | € 9.294 |
| Incidenza annuale dei costi (*) | 5,9% | 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 14,2% 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 | 0,1% |
| Costi di uscita | percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato 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 trattiamo 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.gruppcnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo. Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

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

Prodotto: CNP SELEZIONE FONDI (TARIFFE UN2-UN3-UN4)

Opzione di investimento: La Francaise Multi Strategy Obligataire

Emittente: La Française Asset Management

ISIN: LU0970532437

Codice Interno: 15949

Combinazione CNP di appartenenza: flessibili moderati

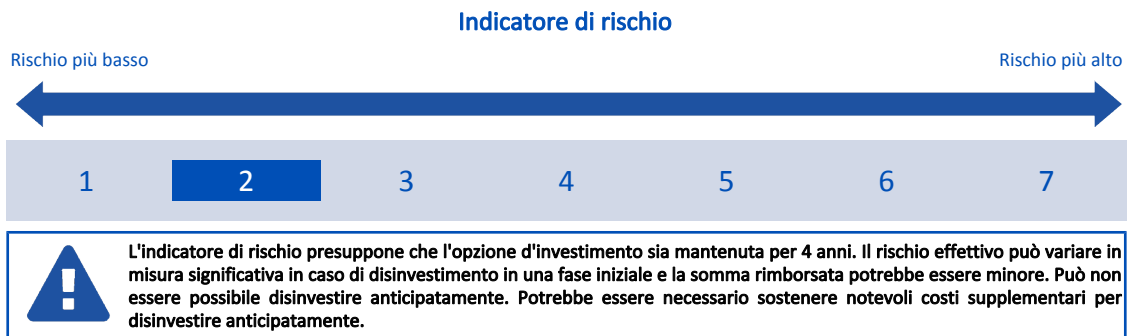
Data di realizzazione del documento: 27/06/2023

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 denominate in qualunque valuta di emittenti appartenenti all'OCSE. L'OICR investe, in particolare, in titoli a tasso fisso o variabile o indicizzati all'inflazione e in strumenti di debito negoziabili. L'investimento in azioni, tramite l'esposizione ad obbligazioni convertibili è limitata al 5% del patrimonio. L'OICR può investire in modo residuale in altri OICR. L'OICR può investire in note di credito e detenere liquidità e titoli equivalenti a liquidità in modo contenuto. La valuta di riferimento dell'OICR è l'euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto 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 connessi all'investimento finanziario.

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 Assicurazione S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo 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 di 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 | | € 5.200 (-48,03%) | € 5.790 (-12,77%) |
| Sfavorevole | | € 8.420 (-15,78%) | € 7.710 (-6,30%) |
| Moderato | | € 9.670 (-3,34%) | € 8.930 (-2,78%) |
| Favorevole | | € 10.570 (5,72%) | € 11.050 (2,54%) |
| Scenario - Caso morte | | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | |
| In caso di decesso dell'Assicurato | | € 9.830 | € 8.950 |

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 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 dicembre 2013 e il dicembre 2017.

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

Quali sono i costi?

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

Andamento dei costi nel tempo

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

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto 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 | € 546 | € 1.328 |
| Incidenza annuale dei costi (*) | 5,5% | 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 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 4 anni |
|--|---|
| Costi di ingresso | percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento 0,1% |
| Costi di uscita | percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato 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. 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.gruppcnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo. Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

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

Prodotto: CNP SELEZIONE FONDI (TARIFE UN2-UN3-UN4)

Opzione di investimento: Lombard Global BBB-BB Fundamental

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

ISIN: LU0866422719

Codice Interno: 16253

Combinazione CNP di appartenenza: obbligazionari internazionali

Data di realizzazione del documento: 27/06/2023

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.

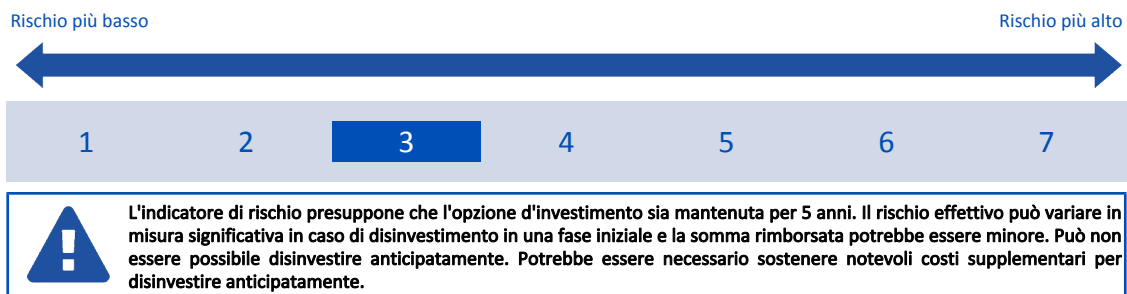
L'OICR promuove caratteristiche ambientali e/o sociali e il gestore adotta dei criteri ESG nella scelta dei titoli in portafoglio.

La valuta di riferimento del portafoglio è il dollaro statunitense.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto 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 connessi all'investimento finanziario.

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.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo 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 di 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)

| | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | |
|--------------------|---|-------------------------------|
| | In caso di uscita dopo 1 anno | 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 | € 5.880 (-41,21%) | € 5.440 (-11,47%) |
| Sfavorevole | € 8.120 (-18,76%) | € 7.700 (-5,10%) |
| Moderato | € 9.820 (-1,81%) | € 10.240 (0,47%) |
| Favorevole | € 11.590 (15,94%) | € 11.230 (2,35%) |

Scenario - Caso morte

Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi

In caso di decesso dell'Assicurato

€ 9.990

€ 10.260

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 novembre 2021 e il maggio 2023.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il luglio 2016 e il luglio 2021.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il aprile 2014 e il aprile 2019.

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

Quali sono i costi?

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

Andamento dei costi nel tempo

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

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto 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 | € 536 | € 1.850 |
| Incidenza annuale dei costi (*) | 5,4% | 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 3,9% 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 0,1% |
| Costi di uscita | percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato 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. 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.gruppcnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo. Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

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

Prodotto: CNP SELEZIONE FONDI (TARIFFE UN2-UN3-UN4)

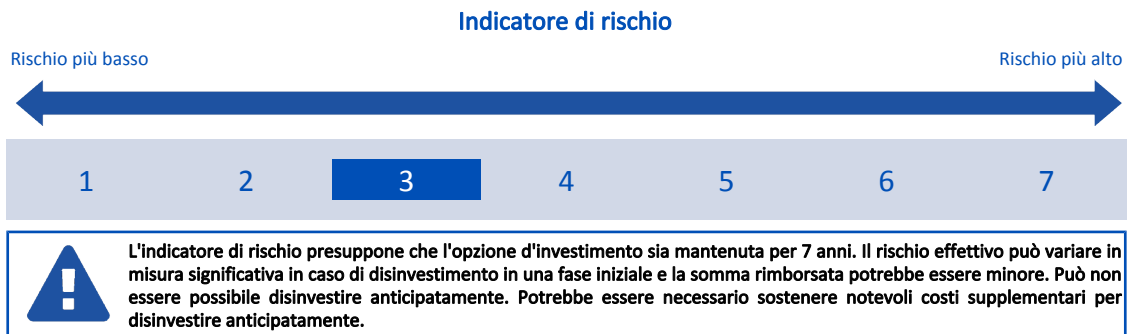
Opzione di investimento: M&G (Lux) Dynamic Allocation
 Emittente: M&G Securities Limited
 ISIN: LU1582988058
 Codice Interno: 15935
 Combinazione CNP di appartenenza: bilanciati flessibili
 Data di realizzazione del documento: 27/06/2023

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 svariate tipologie di attività; il gestore, infatti, può detenere un'elevata concentrazione: i) di attività di qualsiasi tipologia consentita; ii) in qualsiasi valuta; iii) di qualsiasi segmento di mercato; iv) in qualunque parte del mondo. I titoli azionari sono compresi tra un minimo del 20% ed un massimo del 60% del portafoglio; obbligazioni convertibili e investimenti immobiliari hanno un peso residuale. L'OICR può investire oltre il 35% in titoli emessi o garantiti da uno stato europeo o da altri paesi OCSE. Tale esposizione può essere abbinata all'utilizzo di derivati per conseguire l'obiettivo dell'OICR.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto 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 connessi all'investimento finanziario.

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.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo 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 di 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 | € 3.390 (-66,09%) | € 2.660 (-17,25%) |
| Sfavorevole | € 8.380 (-16,20%) | € 8.810 (-1,80%) |
| Moderato | € 10.060 (0,62%) | € 11.330 (1,80%) |
| Favorevole | € 11.830 (18,28%) | € 14.320 (5,26%) |
| Scenario - Caso morte | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | |
| In caso di decesso dell'Assicurato | € 10.240 | € 11.350 |

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 2021 e il maggio 2023.

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

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il settembre 2011 e il settembre 2018.

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

Quali sono i costi?

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

Andamento dei costi nel tempo

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

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto 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 | € 550 | € 3.064 |
| Incidenza annuale dei costi (*) | 5,5% | 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 5,3% 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 7 anni |
|--|---|
| Costi di ingresso | percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento 0,1% |
| Costi di uscita | percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato 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. 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.gruppcnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo. Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

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

Prodotto: CNP SELEZIONE FONDI (TARIFFE UN2-UN3-UN4)

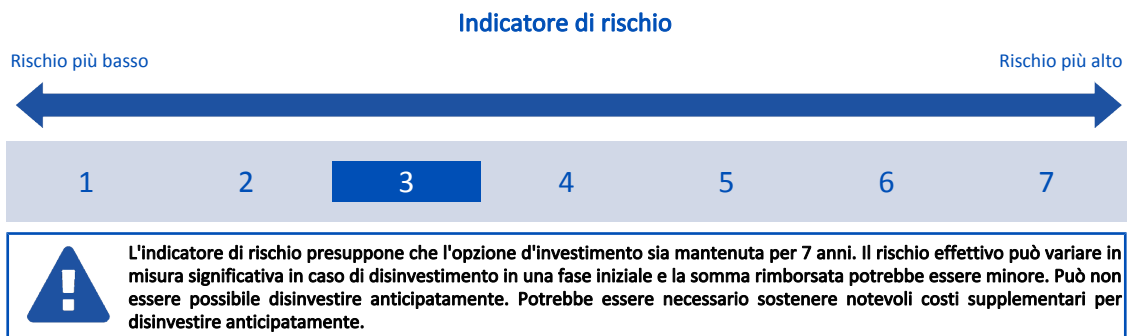
Opzione di investimento: M&G (Lux) Income Allocation
 Emittente: M&G Securities Limited
 ISIN: LU1582984818
 Codice Interno: 15936
 Combinazione CNP di appartenenza: bilanciati flessibili
 Data di realizzazione del documento: 27/06/2023

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 generalmente in un'ampia gamma di attivi ma potrà essere, a discrezione del gestore, più selettivo. Le tipologie di attivi potranno comprendere, a titolo puramente esemplificativo, tutti o uno delle seguenti asset class: i) azioni societarie; ii) titoli a reddito fisso Corporate; iii) liquidità; iv) derivati (che possono essere detenuti anche a scopo di copertura). I titoli azionari sono compresi tra un minimo del 10% ed un massimo del 50% del portafoglio. L'OICR può investire oltre il 35% in titoli emessi o garantiti da uno stato europeo o da altri paesi OCSE. Tale esposizione può essere abbinata all'utilizzo di derivati per conseguire l'obiettivo dell'OICR. Le summenzionate tipologie di attività possono essere detenute direttamente o investendo in altri OICR. L'OICR può investire anche in proprietà immobiliari, ma solo indirettamente. La valuta di riferimento dell'OICR è l'Euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto 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 connessi all'investimento finanziario.

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.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo 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 di 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 | € 3.180 (-68,18%) | € 2.450 (-18,19%) |
| Sfavorevole | € 8.400 (-15,95%) | € 7.910 (-3,30%) |
| Moderato | € 10.060 (0,57%) | € 11.940 (2,56%) |
| Favorevole | € 11.650 (16,50%) | € 13.780 (4,69%) |
| Scenario - Caso morte | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | |
| In caso di decesso dell'Assicurato | € 10.230 | € 11.960 |

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 dicembre 2021 e il maggio 2023.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2013 e il febbraio 2020.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il settembre 2011 e il settembre 2018.

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

Quali sono i costi?

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

Andamento dei costi nel tempo

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

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto 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 | € 544 | € 3.147 |
| Incidenza annuale dei costi (*) | 5,4% | 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 6,1% 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 0,1% |
| Costi di uscita | percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato 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. 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.gruppcnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo. Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

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

Prodotto: CNP SELEZIONE FONDI (TARIFE UN2-UN3-UN4)

Opzione di investimento: M&G (LUX) Optimal Income Fund

Emittente: M&G Investment Management Limited

ISIN: LU1670724373

Codice Interno: 16678

Combinazione CNP di appartenenza: flessibili moderati

Data di realizzazione del documento: 27/06/2023

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.

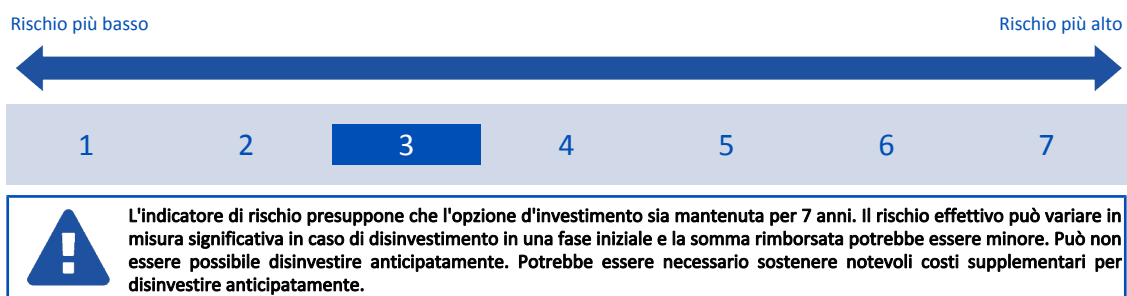
L'OICR utilizza derivati ai fini d'investimento e per ridurre rischi e costi.

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: il Fondo Esterno è rivolto 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 connessi all'investimento finanziario.

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.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo 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 di 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 | € 5.330 (-46,73%) | € 4.670 (-10,31%) |
| Sfavorevole | € 7.930 (-20,69%) | € 7.840 (-3,41%) |
| Moderato | € 9.950 (-0,50%) | € 10.390 (0,54%) |
| Favorevole | € 11.150 (11,47%) | € 12.540 (3,29%) |

| Scenario - Caso morte | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | |
|---|---|----------|
| In caso di decesso dell'Assicurato | € 10.120 | € 10.410 |

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 settembre 2021 e il maggio 2023.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il luglio 2013 e il luglio 2020.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il settembre 2011 e il settembre 2018.

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

Quali sono i costi?

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

Andamento dei costi nel tempo

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

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto 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 | € 519 | € 2.553 |
| Incidenza annuale dei costi (*) | 5,2% | 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 7 anni |
|--|---|---|
| Costi di ingresso | percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento | 0,1% |
| Costi di uscita | percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato 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. | 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: 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: CNP SELEZIONE FONDI (TARIFFE UN2-UN3-UN4)

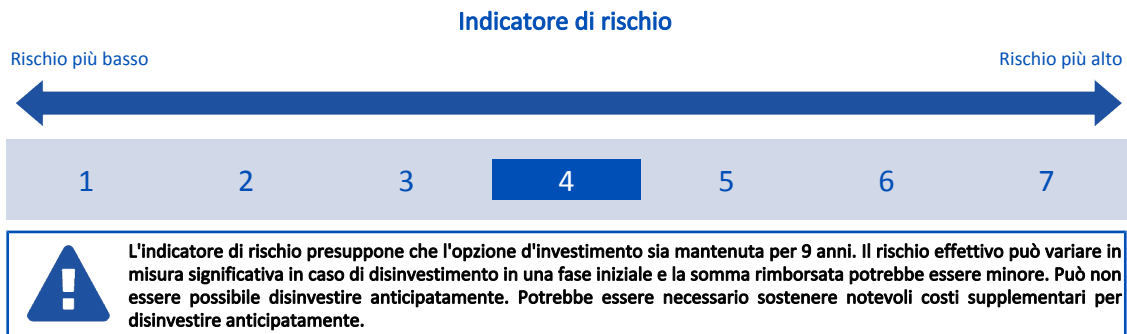
Opzione di investimento: Pictet Global Defensive Equities
Emittente: Pictet Asset Management (Europe) S.A.
ISIN: LU0845340057
Codice Interno: 15292
Combinazione CNP di appartenenza: azionari internazionali
Data di realizzazione del documento: 27/06/2023

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 appaiono dotate di un management e caratteristiche finanziarie superiori alla media. L'OICR investe 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. 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 di riferimento del portafoglio è il dollaro USA.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto 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 connessi all'investimento finanziario.

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 Assicurazione S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo 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 di 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 | | € 2.590 (-74,14%) | € 1.030 (-22,31%) |
| Sfavorevole | | € 8.540 (-14,61%) | € 7.560 (-3,06%) |
| Moderato | | € 10.630 (6,31%) | € 21.000 (8,59%) |
| Favorevole | | € 13.190 (31,95%) | € 25.020 (10,73%) |
| Scenario - Caso morte | | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | |
| In caso di decesso dell'Assicurato | | € 10.810 | € 21.040 |

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 dicembre 2021 e il maggio 2023.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il gennaio 2011 e il gennaio 2020.

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 | € 623 | € 9.098 |
| Incidenza annuale dei costi (*) | 6,2% | 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 13% 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 0,1% |
| Costi di uscita | percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato 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. 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.gruppcnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo. Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

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

Prodotto: CNP SELEZIONE FONDI (TARIFFE UN2-UN3-UN4)

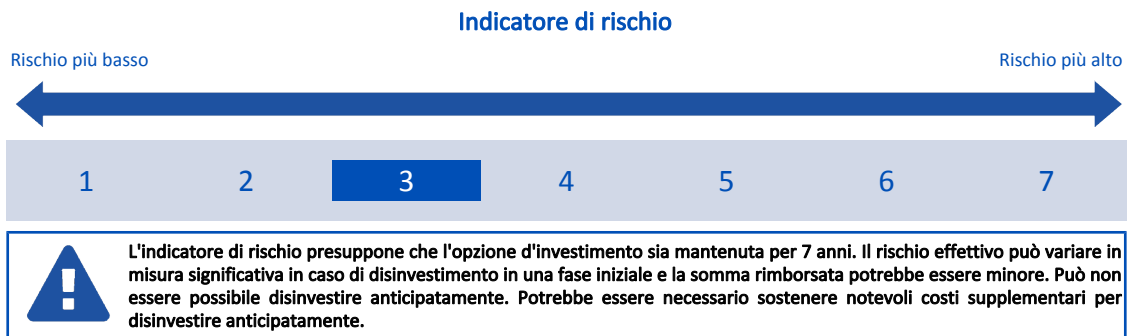
Opzione di investimento: Raiffeisen Bilanciato Sostenibile
Emittente: Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H.
ISIN: AT0000A1VG68
Codice Interno: 16631
Combinazione CNP di appartenenza: BILANCIATI AGGRESSIVI
Data di realizzazione del documento: 27/06/2023

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 esclusivamente in titoli e/o strumenti monetari i cui rispettivi emittenti siano catalogati come "sostenibili" in conformità a criteri sociali, ecologici ed etici. Una quota pari ad almeno il 51% del patrimonio è investita direttamente in azioni (e titoli equivalenti); tale quota non supera il 60% del portafoglio.. L'OICR investe esclusivamente in titoli, senza prendere in considerazione la partecipazione ad altri OICR, strumenti derivati e depositi a vista o revocabili. La valuta di riferimento è l'euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto 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 connessi all'investimento finanziario.

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.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo 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 di 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 | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) |
| | In caso di uscita dopo 1 anno |
| | 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 | € 5.300 (-46,98%) |
| Sfavorevole | € 4.090 (-12,00%) |
| Moderato | € 8.220 (-17,81%) |
| Favorevole | € 7.500 (-4,03%) |
| Scenario - Caso morte | € 10.280 (2,80%) |
| In caso di decesso dell'Assicurato | € 11.720 (17,24%) |
| Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | € 13.560 (4,45%) |
| | € 15.260 (6,23%) |
| | € 10.460 |
| | € 13.590 |

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 dicembre 2021 e il maggio 2023.

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

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il settembre 2011 e il settembre 2018.

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

Quali sono i costi?

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

Andamento dei costi nel tempo

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

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto 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 | € 530 | € 3.415 |
| Incidenza annuale dei costi (*) | 5,3% | 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 7,8% 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 7 anni |
|--|---|
| Costi di ingresso | percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento 0,1% |
| Costi di uscita | percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato 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. 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: CNP SELEZIONE FONDI (TARIFFE UN2-UN3-UN4)

Opzione di investimento: RAM Long Short Global Equities
Emittente: RAM Active Investments SA
ISIN: LU1520759108
Codice Interno: 16267
Combinazione CNP di appartenenza: GLOBAL ALTERNATIVE
Data di realizzazione del documento: 27/06/2023

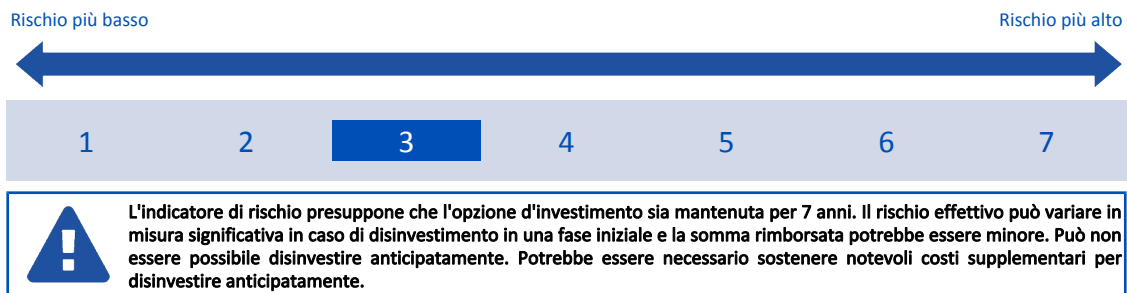
State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR investe, senza restrizione geografica, prevalentemente nelle azioni di società. Il portafoglio è investito in modo prevalente in titoli azionari quotati. L'OICR potrà investire residualmente in quote di altri OICR. Inoltre, l'OICR potrà detenere liquidità a titolo accessorio. La valuta di riferimento del portafoglio è il dollaro statunitense.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto 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 connessi all'investimento finanziario.

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.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo 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 di 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 | | € 5.820 (-41,84%) | € 4.770 (-10,03%) |
| Sfavorevole | | € 8.450 (-15,50%) | € 7.140 (-4,70%) |
| Moderato | | € 9.970 (-0,34%) | € 8.950 (-1,58%) |
| Favorevole | | € 11.340 (13,35%) | € 12.810 (3,60%) |
| Scenario - Caso morte | | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | |
| In caso di decesso dell'Assicurato | | € 10.140 | € 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 agosto 2017 e il maggio 2023.

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

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il maggio 2011 e il maggio 2018.

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

Quali sono i costi?

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

Andamento dei costi nel tempo

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

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto 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 | € 822 | € 4.763 |
| Incidenza annuale dei costi (*) | 8,2% | 6,2% 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 4,6% 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 7 anni |
|--|---|
| Costi di ingresso | percentuale dei costi prelevati dal premio pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento 0,1% |
| Costi di uscita | percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato 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. 6,1% |
| 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.gruppcnp.it sono disponibili le performance passate dell'OICR e le informazioni sulla loro modalità di calcolo. Le performance sono riportate per gli ultimi 10 anni o per un minor periodo se non è disponibile una storicità pari a 10 anni e vengono aggiornate e pubblicate mensilmente.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

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

Prodotto: CNP SELEZIONE FONDI (TARIFE UN2-UN3-UN4)

Opzione di investimento: Threadneedle (LUX) American Equity

Emittente: Threadneedle Investment Services Limited

ISIN: LU1868836161

Codice Interno: 16689

Combinazione CNP di appartenenza: azionari America

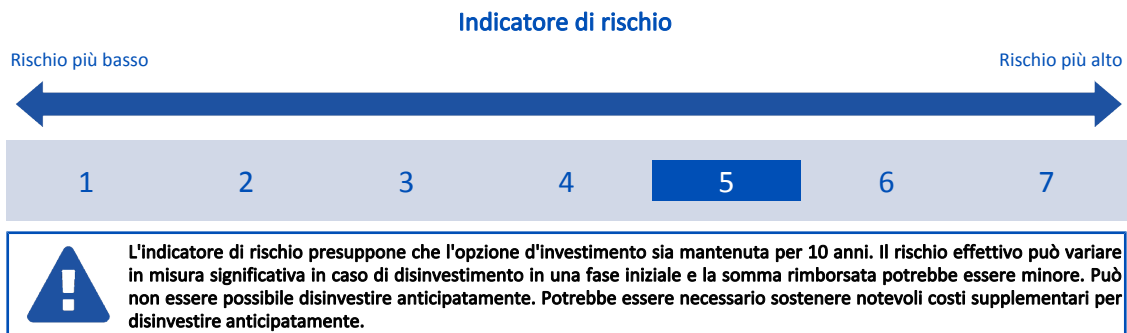
Data di realizzazione del documento: 27/06/2023

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 statunitensi di dimensioni maggiori. 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 valuta di riferimento è il Dollaro USA.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto 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 connessi all'investimento finanziario.

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 Assicurazione S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo 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 di 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 | € 1.100 (-89,05%) | € 980 (-37,12%) | € 260 (-30,53%) |
| Sfavorevole | € 7.530 (-24,71%) | € 8.140 (-4,03%) | € 7.400 (-2,97%) |
| Moderato | € 11.010 (10,09%) | € 19.290 (14,05%) | € 35.380 (13,47%) |
| Favorevole | € 14.390 (43,90%) | € 24.190 (19,32%) | € 44.490 (16,10%) |
| Scenario - Caso morte | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | | |
| In caso di decesso dell'Assicurato | € 11.200 | € 19.330 | € 35.450 |

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 dicembre 2021 e il maggio 2023.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il settembre 2010 e il settembre 2020.

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 | € 568 | € 3.623 | € 14.329 |
| Incidenza annuale dei costi (*) | 5,7% | 4,0% 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 17,4% prima dei costi e al 13,5% 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 | 0,1% |
| Costi di uscita | percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato 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. | 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: CNP SELEZIONE FONDI (TARIFFE UN2-UN3-UN4)

Opzione di investimento: Threadneedle (LUX) European Smaller Companies

Emittente: Threadneedle Investment Services Limited

ISIN: LU1864952335

Codice Interno: 16690

Combinazione CNP di appartenenza: azionari Europa

Data di realizzazione del documento: 27/06/2023

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.

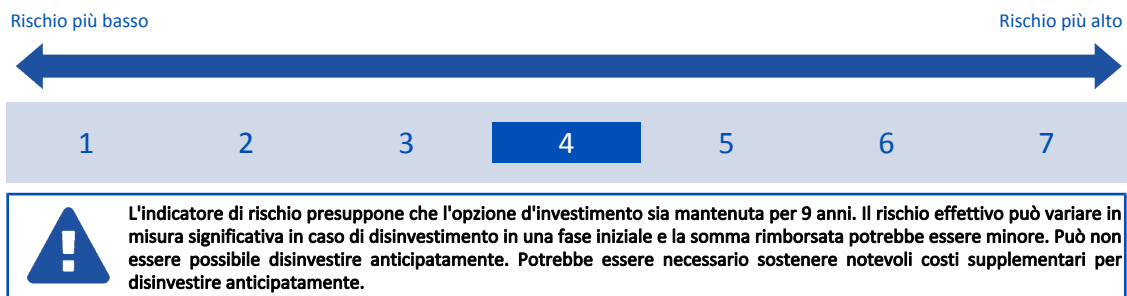
La selezione dei titoli in portafoglio rispetta i criteri ESG. Il profilo di sostenibilità dell'OICR deve essere superiore a quello del proprio Benchmark.

La valuta di riferimento è l'Euro.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: il Fondo Esterno è rivolto 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 connessi all'investimento finanziario.

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.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo 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 di 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 | € 2.040 (-79,65%) | € 890 (-23,61%) |
| Sfavorevole | € 6.370 (-36,30%) | € 6.410 (-4,82%) |
| Moderato | € 11.020 (10,19%) | € 27.190 (11,76%) |
| Favorevole | € 14.710 (47,13%) | € 38.950 (16,31%) |

Scenario - Caso morte

Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi

In caso di decesso dell'Assicurato

€ 11.210

€ 27.250

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 dicembre 2021 e il maggio 2023.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il agosto 2011 e il agosto 2020.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il maggio 2009 e il maggio 2018.

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

Quali sono i costi?

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

Andamento dei costi nel tempo

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

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto 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 | € 573 | € 9.973 |
| Incidenza annuale dei costi (*) | 5,7% | 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 15,7% prima dei costi e al 11,8% 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 0,1% |
| Costi di uscita | percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato 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. 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: CNP SELEZIONE FONDI (TARIFE UN2-UN3-UN4)

Opzione di investimento: Vontobel TwentyFour Strategic Income
Emittente: Vontobel Asset Management S.A.
ISIN: LU1551754515
Codice Interno: 18266
Combinazione CNP di appartenenza: obbligazionari medio lungo termine
Data di realizzazione del documento: 27/06/2023

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

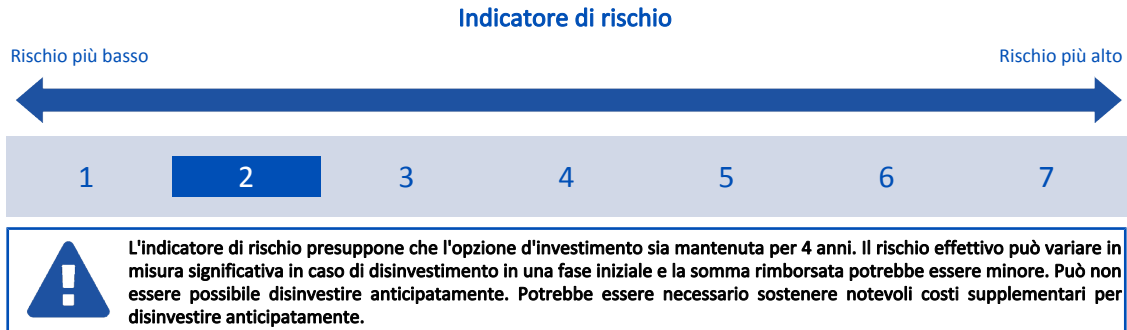
Obiettivi dell'opzione di investimento: L'OICR assume in particolare un'esposizione a strumenti a reddito fisso con una strategia "relative value". Vengono selezionati titoli idonei tra la gamma mondiale di titoli a tasso fisso e variabile, comprese obbligazioni governative, societarie e di organismi 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: il Fondo Esterno è rivolto 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 connessi all'investimento finanziario.

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 Assicurazione S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo 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 di 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 | € 6.020 (-39,80%) | € 6.660 (-9,66%) | |
| Sfavorevole | € 7.730 (-22,71%) | € 7.920 (-5,67%) | |
| Moderato | € 9.650 (-3,47%) | € 9.840 (-0,41%) | |
| Favorevole | € 11.340 (13,39%) | € 10.800 (1,93%) | |
| Scenario - Caso morte | | | |
| In caso di decesso dell'Assicurato | € 9.820 | | € 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 agosto 2021 e il maggio 2023. Lo scenario moderato si è verificato per un investimento nell'opzione/parametro di riferimento idoneo tra il marzo 2014 e il marzo 2018. 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 | € 505 | € 1.285 |
| Incidenza annuale dei costi (*) | 5,0% | 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 2,7% 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 | 0,1% |
| Costi di uscita | percentuale dei costi prelevati dal vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato 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. | 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.