

DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE

SCOPO Il presente documento fornisce le informazioni chiave relative a questo prodotto d'investimento. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

PRODOTTO

INCOME SMART - CREDITRAS INCOME SMART emesso da UniCredit Allianz Vita S.p.A. appartenente al Gruppo Allianz S.p.A.
Per ulteriori informazioni: www.unicreditallianzvita.it - Tel. +39 02 7216.4259.

CONSOB è responsabile della vigilanza di UniCredit Allianz Vita S.p.A. in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave.
Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: 30/04/2024

Avvertenza: si sta per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

COS'È QUESTO PRODOTTO?

TIPO Prodotto d'investimento assicurativo di tipo unit linked e a premio unico che viene investito in quote del Fondo Interno CREDITRAS INCOME SMART dal cui valore dipendono le prestazioni finanziario-assicurative previste dal Contratto.

TERMINE La durata del prodotto è a vita intera cioè commisurata alla vita dell'Assicurato.

OBIETTIVI La finalità del Fondo Interno CREDITRAS INCOME SMART è di conseguire la generazione di un reddito e consentire una rivalutazione del capitale nel medio periodo, investendo in un portafoglio diversificato costituito da valori mobiliari e strumenti finanziari ad essi collegati in grado di generare reddito a livello globale attraverso una gestione flessibile multi-asset. Il fondo prevede uno stile di gestione di tipo flessibile al fine di conseguire un risultato in linea con le finalità dell'investimento, quali la generazione di reddito e la rivalutazione del capitale nel medio termine. Il fondo può utilizzare derivati per ridurre i rischi o per una gestione efficiente del portafoglio.

INVESTITORI AL DETTAGLIO CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO INCOME SMART è destinato a clienti che:

- abbiano una conoscenza/esperienza appropriata dei prodotti di investimento, corrispondente al livello intermedio in una scala composta da tre livelli crescenti di conoscenza/esperienza (base, appropriata e avanzata)
- desiderino percepire prestazioni periodiche di importo predefinito nel corso della durata contrattuale
- abbiano una disponibilità finanziaria immediata di almeno Euro 50.000
- abbiano un orizzonte temporale di lungo periodo.

Il prodotto presuppone che l'Assicurato abbia tra 30 e 90 anni al momento della sottoscrizione del contratto. L'investimento nel fondo interno CREDITRAS INCOME SMART è indicato per clienti che siano disposti a sopportare oscillazioni medie del proprio investimento, con l'obiettivo di ricercare rendimenti medi, potendo sopportare perdite medie.

PRESTAZIONI ASSICURATIVE E COSTI Il prodotto prevede il versamento di un premio unico di importo minimo pari a Euro 50.000,00. Sul premio unico versato viene applicato un costo di caricamento pari all'1,50% del premio stesso. Sul prodotto non è possibile effettuare versamenti aggiuntivi. La durata del Contratto è vitalizia, vale a dire commisurata alla vita dell'Assicurato, a meno che non si verifichi l'esaurimento delle quote del Fondo Interno CREDITRAS INCOME SMART assegnate al Contratto. L'esaurimento delle quote determina l'estinzione del Contratto stesso. In caso di vita dell'Assicurato, il prodotto prevede la corresponsione di importi periodici (prestazioni periodiche ricorrenti) a cadenza mensile e commisurati ai proventi che il Fondo Interno CREDITRAS INCOME SMART si propone di ottenere nel tempo. La sottoscrizione del Contratto comporta automaticamente l'adesione al piano di prestazioni periodiche ricorrenti e il Contraente non potrà richiederne l'interruzione in corso di Contratto. Tali prestazioni periodiche ricorrenti verranno erogate tramite riduzione del numero di quote del Fondo Interno CREDITRAS INCOME SMART assegnate al Contratto. L'ammontare di ciascuna prestazione periodica ricorrente varia in funzione del premio unico versato e della misura percentuale annuale di quest'ultimo, prescelta dal Contraente al momento della sottoscrizione della Proposta tra le seguenti: (i) 1,95% oppure (ii) 2,60% oppure (iii) 3,25%. In caso di decesso dell'Assicurato, il prodotto prevede la corresponsione ai beneficiari designati di un importo pari al controvalore in euro del capitale espresso in quote del Fondo Interno CREDITRAS INCOME SMART, calcolato in base al valore unitario delle quote stesse rilevato il secondo giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento della comunicazione scritta di decesso, corredata dalla documentazione necessaria. L'importo sopra definito può beneficiare di una maggiorazione del controvalore delle quote la cui misura percentuale varia in funzione dell'età dell'Assicurato al momento del decesso come segue: 5,00% di maggiorazione fino a 64 anni, 0,20% da 65 a 90 anni e 0% oltre 90 anni. La suddetta maggiorazione non può comunque essere superiore a Euro 50.000,00. Il costo di tale maggiorazione è pari allo 0,05% del patrimonio del Fondo Interno ed è compreso nella commissione di gestione del fondo CREDITRAS INCOME SMART che è pari all'1,80%, su base annua e viene trattenuta giornalmente incidendo sulla valorizzazione delle quote del fondo stesso. Il prodotto prevede la facoltà di riscattare il Contratto, per maggiori dettagli si rimanda alla successiva Sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?". Il valore delle prestazioni è riportato negli scenari all'interno della Sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?" del presente Documento.

Si precisa che lo scenario di morte è calcolato considerando un'età dell'Assicurato pari a 50 anni.

QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?

INDICATORE DI RISCHIO



L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto. Abbiamo classificato questo prodotto al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto. Questo prodotto non prevede alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso. Se noi non siamo in grado di pagarvi quanto dovuto potreste perdere il vostro intero investimento.

SCENARI DI PERFORMANCE Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza.

Lo scenario sfavorevole, lo 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 eventualmente completata con un parametro di riferimento idoneo. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme. Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento tra 10/2017 e 10/2022. Lo scenario moderato si è verificato per un investimento tra 3/2019 e 3/2024. Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento tra 4/2014 e 4/2019.

PERIODO DI DETENZIONE RACCOMANDATO:	5 anni	
ESEMPIO DI INVESTIMENTO:	10.000 Euro	
PREMIO ASSICURATIVO	0 Euro	
	In caso di uscita dopo 1 ANNO	In caso di uscita dopo 5 ANNI

Scenari di sopravvivenza

Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere tutto o parte del vostro intero investimento.		
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	6.680 Euro	6.700 Euro
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-33,2 %	-7,7 %
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	8.410 Euro	9.390 Euro
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-15,9 %	-1,2 %
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	9.700 Euro	10.580 Euro
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-3,0 %	1,1 %
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	11.950 Euro	12.700 Euro
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	19,5 %	4,9 %

Scenario di morte

Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	10.500 Euro	11.110 Euro
--------------------------	------------------------------------------------------------------------------	-------------	-------------

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

COSA ACCADE SE UNICREDIT ALLIANZ VITA S.p.A. NON È IN GRADO DI CORRISPONDERE QUANTO DOVUTO?

In caso di insolvenza della Società, gli attivi a copertura degli impegni detenuti dalla Società saranno utilizzati per soddisfare - con priorità rispetto a tutti gli altri creditori della Società stessa - il credito derivante dal Contratto, al netto delle spese necessarie alla procedura di liquidazione. È comunque possibile che in caso di insolvenza della Società il Contraente/Beneficiario possa perdere l'intero o una parte del valore dell'investimento. Non c'è alcuno schema di garanzia pubblico o privato che possa compensare in tutto o in parte eventuali perdite.

QUALI SONO I COSTI?

ANDAMENTO DEI COSTI NEL TEMPO Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0 %). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato; 10.000 EUR di investimento.

	IN CASO DI RISCATTO DOPO 1 ANNO	IN CASO DI RISCATTO DOPO 5 ANNI
Costi totali	646 Euro	1.264 Euro
Incidenza annuale dei costi (*)	6,5 %	2,3 % ogni anno

* Mostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3,4 % prima dei costi e al 1,1 % 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.

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	Viene applicato un caricamento di 1,50%	0,3 %
Costi di uscita	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Viene trattenuto il 2,0 % del vostro investimento, all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi più recenti disponibili.	2,0 %
Costi di transazione	0,00 % del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	0,0 %
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance e carried interest	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	N/A

PER QUANTO TEMPO DEVO DETENERLO? POSSO RITIRARE IL CAPITALE PREMATURAMENTE?

PERIODO DI DETENZIONE RACCOMANDATO: 5 ANNI

Il periodo di detenzione raccomandato è definito in base a valutazioni sulla struttura dei costi del prodotto e sulle sue caratteristiche specifiche. Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto si raccomanda di mantenere l'investimento fino all'orizzonte temporale consigliato. In ogni caso il prodotto prevede la facoltà di esercitare il riscatto trascorso almeno un mese dalla decorrenza del Contratto e purchè l'Assicurato sia in vita. In caso di rimborso anticipato, i risultati possono essere inferiori, specialmente fino a 5 anni dalla data di decorrenza del Contratto, essendo previste penalità di riscatto variabili in funzione degli anni interamente trascorsi dalla suddetta data, come di seguito indicato: 3,80% se trascorso meno di un anno; 3% se trascorso 1 anno; 2,20% se trascorsi 2 anni; 1,30% se trascorsi 3 anni; 0,50% se trascorsi 4 anni. Nessuna penalità è prevista trascorsi interamente 5 anni dalla decorrenza. In caso di riscatto parziale è previsto, in aggiunta alle penali sopra riportate, un costo fisso pari a 20,00 Euro. Il valore di riscatto è pari al numero di quote attribuite al Contratto alla data di richiesta di riscatto moltiplicato per il valore unitario delle stesse rilevato il secondo giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento della richiesta di riscatto corredata dalla documentazione necessaria e inoltrata direttamente alla Società o allo sportello bancario presso cui è appoggiato il Contratto.

COME PRESENTARE RECLAMI?

Eventuali reclami possono essere inoltrati per iscritto tramite: posta cartacea indirizzata a UniCredit Allianz Vita S.p.A. – Servizio Clienti – Piazza Tre Torri 3 - 20145 Milano; online compilando il form dedicato presente sul sito www.unicreditallianzvita.it nella sezione "Contattaci-Reclami"; fax al numero 02 7216.2735. Si precisa che la Società fornirà risposta entro 45 giorni dal ricevimento della documentazione. Per maggiori informazioni sulla procedura reclami è possibile consultare la sezione "Contattaci-Reclami" del sito internet della Società all'indirizzo www.unicreditallianzvita.it. I reclami riguardanti il solo comportamento tenuto dal Distributore e dai suoi dipendenti e collaboratori coinvolti nel ciclo operativo della Società, saranno gestiti direttamente dal Distributore e potranno essergli indirizzati a mezzo di lettera raccomandata oppure per via telematica all'indirizzo riportato sul sito internet del Distributore.

ALTRE INFORMAZIONI PERTINENTI

Il Set Informativo, comprensivo del Regolamento del Fondo Interno, nonché dell'informativa sulla sostenibilità (ESG) ai sensi del Regolamento (UE) 2019/2088, viene consegnato al Contraente dal Distributore prima della sottoscrizione ai sensi della normativa vigente ed è disponibile aggiornato sul sito internet www.unicreditallianzvita.it. Il presente documento contenente le informazioni chiave è a disposizione del Contraente dal 17/06/2024. Sul sito internet www.unicreditallianzvita.it alla sezione "Rappresentazione della performance" sono pubblicati mensilmente gli scenari di performance delle opzioni di investimento selezionabili. Sul sito internet www.unicreditallianzvita.it alla sezione "Rappresentazione della performance" sono, inoltre, disponibili grafici relativi a periodi di 5 o 10 anni con informazioni sulle performance passata dei fondi interni selezionabili. Per i fondi interni che ancora non dispongono di dati sulla performance per un anno civile completo non sono disponibili le informazioni sulla performance passata.