

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

UNIVALORE ITALIA PIR - CREDITRAS DINAMICO PIR 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 di uno o due Fondi Interni dal cui valore dipendono le prestazioni finanziario-assicurative previste dal Contratto. Il Fondo Interno CREDITRAS DINAMICO PIR è uno dei fondi tra i quali è possibile scegliere di investire. Il Contratto rientra tra gli investimenti qualificati destinati ai Piani Individuali di Risparmio a lungo termine (c.d. "PIR") di cui alla Legge 11 dicembre 2016, n. 232, recante "Bilancio di previsione dello Stato per l'anno finanziario 2017 e Bilancio pluriennale per il triennio 2017-2019" (c.d. "Legge di Bilancio 2017") e successive modifiche e integrazioni.

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

OBIETTIVI La finalità del Fondo Interno CREDITRAS DINAMICO PIR è di conseguire una rivalutazione del capitale nel medio-lungo periodo investendo principalmente nel sistema delle imprese italiane o comunque estere con stabile organizzazione nel territorio italiano. Il Fondo Interno investe in strumenti finanziari qualificati che possono essere detenuti in un Piano Individuale di Risparmio a lungo termine (c.d. "PIR") di cui alla Legge di Bilancio 2017 e successive modifiche e integrazioni. Il fondo investe almeno il 70% del suo valore complessivo in strumenti finanziari obbligazionari e azionari, sia quotati sia non quotati nei mercati regolamentati o nei sistemi multilaterali di negoziazione, emessi da società - che svolgono attività diverse da quella immobiliare - residenti nel territorio dello Stato italiano o in Stati membri dell'Unione Europea o in Stati aderenti all'Accordo sullo Spazio Economico Europeo con stabile organizzazione in Italia. Inoltre, come richiesto dalla Legge n.157 del 19.12.2019, in ciascun anno solare, per almeno i due terzi dell'anno stesso di questo 70% del valore complessivo almeno il 25% (vale a dire il 17,5% del valore complessivo del Fondo Interno) deve essere investito in strumenti finanziari con le caratteristiche sopra indicate - quotati e non quotati - emessi da società diverse da quelle comprese nell'indice FTSE MIB di Borsa Italiana o in indici equivalenti di altri mercati regolamentati e almeno il 5% (vale a dire il 3,5% del valore complessivo del Fondo Interno) deve essere investito in strumenti finanziari con le caratteristiche sopra indicate - quotati e non quotati - emessi da società diverse da quelle comprese negli indici FTSE MIB e FTSE MID di Borsa Italiana o in indici equivalenti di altri mercati regolamentati. Gli investimenti in strumenti finanziari di natura azionaria possono essere effettuati in misura non superiore all'80% del valore complessivo del Fondo Interno. E' prevista la possibilità di investire in parti di OICR in misura contenuta, non superiore al 20% del patrimonio complessivo del fondo stesso. Lo stile di gestione è di tipo attivo con l'obiettivo di massimizzare il rendimento rispetto al benchmark di riferimento. Il fondo può investire in strumenti finanziari derivati con lo scopo di ridurre il rischio di investimento e di ottenere una gestione efficiente del portafoglio. Il prodotto consente di combinare due Fondi Interni caratterizzati da finalità specifiche.

INVESTITORI AL DETTAGLIO CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO UNIVALORE ITALIA PIR è destinato a clienti Persone Fisiche 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 costituire un Piano Individuale di Risparmio a lungo termine (PIR) ai sensi della Legge n.232, 11 dicembre 2016 usufruendo di un regime fiscale agevolato
- abbiano una disponibilità finanziaria immediata di almeno Euro 5.000
- abbiano un orizzonte temporale di lungo periodo.

Il prodotto presuppone che l'Assicurato abbia tra 18 e 90 anni al momento della sottoscrizione del contratto. Nell'ambito del prodotto, l'investimento nel fondo interno CREDITRAS DINAMICO PIR è indicato per clienti che siano disposti a sopportare oscillazioni anche elevate del proprio investimento, con l'obiettivo di ricercare rendimenti più elevati, potendo sopportare perdite anche significative.

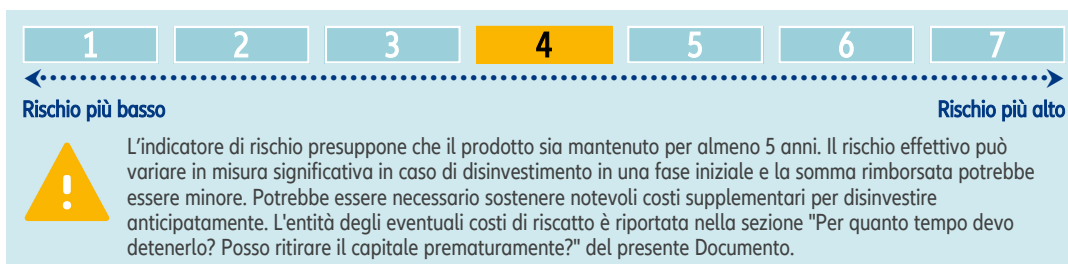
Si evidenzia che la combinazione del presente fondo con altri fondi selezionabili nell'ambito del prodotto UNIVALORE ITALIA PIR può modificare il profilo di rischio dell'investimento e consentire di perseguire diversi obiettivi di investimento, in funzione della combinazione prescelta.

PRESTAZIONI ASSICURATIVE E COSTI Il prodotto prevede il versamento di un premio unico di importo minimo pari a Euro 5.000,00 con possibilità di effettuare, trascorso interamente un mese dalla data di decorrenza del Contratto, versamenti aggiuntivi il cui importo non può essere inferiore a Euro 1.000,00. Su ciascun premio versato viene applicato un costo di caricamento espresso in percentuale pari a 0,75% del premio stesso. Secondo quanto previsto dalla suddetta normativa l'importo massimo dei premi (unico e aggiuntivi) in ciascun anno solare non può essere superiore a 40.000,00 Euro e l'importo dei premi complessivamente versati sul Contratto non può eccedere l'ammontare di 200.000,00 Euro. La durata del Contratto è vitalizia, vale a dire commisurata alla vita dell'Assicurato. In caso di decesso dell'Assicurato, UNIVALORE ITALIA PIR prevede la corresponsione ai beneficiari designati di un importo pari alla somma dei controvalori in Euro del capitale espresso in quote dei Fondi Interni selezionati, tra i quali CREDITRAS DINAMICO PIR, calcolati in base al valore delle quote 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% fino a 64 anni e 0,20% oltre 64 anni. La suddetta maggiorazione non può comunque essere superiore a Euro a 50.000,00. Il costo di tale maggiorazione è pari allo 0,05% del patrimonio di ciascun Fondo Interno prescelto ed è compreso nella commissione di gestione del fondo CREDITRAS DINAMICO PIR che è pari all'2,00%, 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 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio media. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che potrebbe darsi 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 3/2015 e 3/2020. Lo scenario moderato si è verificato per un investimento tra 7/2014 e 7/2019. Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento tra 6/2016 e 6/2021.

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	3.700 Euro	3.500 Euro
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-63,0 %	-18,9 %
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	7.720 Euro	9.020 Euro
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-22,8 %	-2,0 %
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	10.030 Euro	12.240 Euro
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	0,3 %	4,1 %
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	13.400 Euro	15.390 Euro
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	34,0 %	9,0 %

Scenario di morte

Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	10.840 Euro	12.850 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	576 Euro	1.340 Euro
Incidenza annuale dei costi (*)	5,8 %	2,2 % 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 6,3 % prima dei costi e al 4,1 % 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 0,75%.	0,2 %
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	0,03 % 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 dall'investimento di ciascun premio corrisposto, essendo previste penalità di riscatto 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 data dell'ultimo versamento alla data di richiesta di riscatto. In caso di riscatto totale o parziale i redditi di capitale eventualmente realizzati, non sono soggetti ad imposizione, a condizione che, alla data della liquidazione, il premio/i sia/siano stato/i versato/i almeno da cinque anni ai sensi della Legge di Bilancio 2017 e successive modifiche e integrazioni. 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 alla somma dei controvalori del numero di quote di ciascun Fondo Interno selezionato, calcolati in base ai corrispondenti valori unitari delle quote rilevati 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 dei Regolamenti dei Fondi Interni, 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 passate 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.