DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE

UniCredit Vita Assicurazioni

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

PORTFOLIO PROTECTION STARS - CREDITRAS PATRIMONIO STARS emesso da UniCredit Vita Assicurazioni S.p.A appartenente al Gruppo UniCredit S.p.A.
Per ulteriori informazioni: www.unicreditvita.it - Tel. +39 02 7216.4259.

CONSOB è responsabile della vigilanza di UniCredit Vita Assicurazioni S.p.A in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave.
Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: 31/03/2026

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

COS'È QUESTO PRODOTTO?

TIPO Contratto di Assicurazione e a premio unico. Le prestazioni sono collegate alla Gestione Separata denominata UNICREDIT MULTIGEST e alle quote di uno o più Fondi Interni messi a disposizione dalla Società il cui valore dipende dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie sottostanti. Le prestazioni collegate alla Gestione Separata sono contrattualmente garantite e si rivalutano annualmente in base al rendimento della Gestione stessa.

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

OBIETTIVI La finalità del Fondo Interno CREDITRAS PATRIMONIO STARS è quello di ottenere un rendimento positivo nel medio-lungo periodo investendo principalmente in OICR di natura obbligazionaria, monetaria e, in misura al più prevalente, in OICR di natura azionaria. Il fondo prevede uno stile di gestione flessibile dove la composizione del portafoglio varia al variare delle aspettative di rendimento e rischio relative a ciascun comparto mantenendo in ogni caso un adeguato livello di diversificazione del portafoglio nel suo complesso. Il fondo può utilizzare derivati per ridurre i rischi o per una gestione efficiente del portafoglio. Il prodotto prevede di combinare il Fondo Interno con la Gestione Separata caratterizzata da finalità specifiche.

INVESTITORI AL DETTAGLIO CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO PORTFOLIO PROTECTION STARS 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 effettuare un investimento con una garanzia parziale del capitale tramite l'investimento di una parte dell'attivo nella Gestione Separata
- 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 18 e 90 anni al momento della sottoscrizione del contratto. Nell'ambito del prodotto, l'investimento nel fondo interno CREDITRAS PATRIMONIO STARS 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.
Si evidenzia che la combinazione del presente fondo con altri fondi selezionabili nell'ambito del prodotto PORTFOLIO PROTECTION STARS 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 50.000,00 con possibilità di effettuare, trascorso un mese dalla decorrenza contrattuale, versamenti di premi aggiuntivi ciascuno di importo minimo pari a Euro 10.000,00. L'importo dei premi complessivamenti versati sul Contratto non può essere superiore a Euro 3.000.000,00. Su ciascun premio versato viene applicato, a titolo di caricamento, un costo pari all'1,25% del premio stesso. La durata del Contratto è vitalizia, vale a dire commisurata alla vita dell'Assicurato. In caso di decesso dell'Assicurato il prodotto prevede la corresponsione ai beneficiari designati di un importo pari al capitale assicurato relativo alla Gestione Separata e alla somma dei controvalori in Euro del capitale espresso in quote dei Fondi Interni selezionati, tra i quali CREDITRAS PATRIMONIO STARS, entrambi calcolati 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 la cui misura percentuale varia in funzione dell'età dell'Assicurato al momento del decesso come segue: 10% di maggiorazione fino a 39 anni, 4% da 40 a 54 anni e 2% da 55 a 64 anni e 0,20% oltre 64 anni. La suddetta maggiorazione non può comunque essere superiore a Euro 50.000,00. Il costo di tale maggiorazione è pari allo 0,05% ed è compreso nella commissione di gestione del fondo CREDITRAS PATRIMONIO STARS che è pari a 1,50% 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 succesiva 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

1	2	**3**	4	5	6	7

Rischio più basso — **Rischio più alto**

L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per almeno 5 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. L'entità degli eventuali costi di riscatto è riportata nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del presente Documento.

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 10/2018 e 10/2023. 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 3/2016 e 3/2021.

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**	6.760 Euro	7.100 Euro
	Rendimento medio per ciascun anno	-32,4 %	-6,6 %
Scenario sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	8.740 Euro	9.430 Euro
	Rendimento medio per ciascun anno	-12,6 %	-1,2 %
Scenario moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	9.670 Euro	10.320 Euro
	Rendimento medio per ciascun anno	-3,3 %	0,6 %
Scenario favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	10.620 Euro	10.830 Euro
	Rendimento medio per ciascun anno	6,2 %	1,6 %
Scenario di morte			
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	10.370 Euro	10.530 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 VITA ASSICURAZIONI 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	618 Euro	1.196 Euro
Incidenza annuale dei costi (*)	6,2 %	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 2,9 % 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.

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 1,25 %	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 esprime in anni una raccomandazione sull'orizzonte temporale entro cui i costi dell'investimento sostenuti potrebbero essere recuperati secondo il criterio di break-even. 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 versamento di ciascun premio corrisposto (unico o aggiuntivo) essendo previste penalità di riscatto come di seguito indicato: 3,70% se trascorso meno di un anno; 3% se trascorso 1 anno; 2,20% se trascorsi 2 anni; 1,50% se trascorsi 3 anni; 0,75% se trascorsi 4 anni. Nessuna penalità è prevista se trascorsi interamente 5 anni dalla data di versamento alla data di richiesta di riscatto. 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 tra il capitale assicurato relativo alla Gestione Separata e il controvalore in Euro del numero di quote di ciascun Fondo Interno selezionato, entrambi calcolati 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 Vita Assicurazioni S.p.A.– Servizio Clienti – Via E. Cornalia 30, 20124 Milano; online compilando il form dedicato presente sul sito www.unicreditvita.it nella sezione "Contattaci-Reclami". 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.unicreditvita.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 della Gestione Separata e dei Regolamenti dei Fondi Interni, viene consegnato al Contraente dal Distributore prima della sottoscrizione ai sensi della normativa vigente ed è disponibile sul sito internet www.unicreditvita.it.
Il presente documento contenente le informazioni chiave è a disposizione del Contraente dal 29/05/2026.