

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

CALYBRA CRV-UNICREDIT MULTIGEST 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: 15/12/2022

COS'È QUESTO PRODOTTO?

TIPO Contratto di Assicurazione mista rivalutabile e a premio unico che prevede prestazioni collegate ad una Gestione Separata denominata UNICREDIT MULTIGEST. Tali prestazioni sono contrattualmente garantite e si rivalutano annualmente in base al rendimento della Gestione stessa.

TERMINE Il prodotto ha una durata fissa pari a 10 anni dalla data di decorrenza.

OBIETTIVI La finalità della Gestione Separata UNICREDIT MULTIGEST è di ottimizzare gli investimenti in coerenza con gli impegni contrattuali e di conseguire un rendimento annuo tendenzialmente stabile, investendo prevalentemente in strumenti di natura obbligazionaria denominati in Euro, nonché in altre attività finanziarie aventi caratteristiche analoghe. I titoli obbligazionari saranno selezionati tra quelli emessi da Stati sovrani, organismi internazionali ed emittenti di tipo societario con merito creditizio rientrante nel cosiddetto "investment grade", secondo le scale di valutazione attribuite da primarie Agenzie di rating.

INVESTITORI AL DETTAGLIO CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO CALYBRA CRV è destinato a clienti che:

- abbiano una conoscenza/esperienza base dei prodotti di investimento, corrispondente al primo livello in una scala composta da tre livelli crescenti di conoscenza/esperienza (base, appropriata e avanzata)
- desiderino effettuare un investimento con una garanzia del capitale
- 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 85 anni al momento della sottoscrizione del contratto.

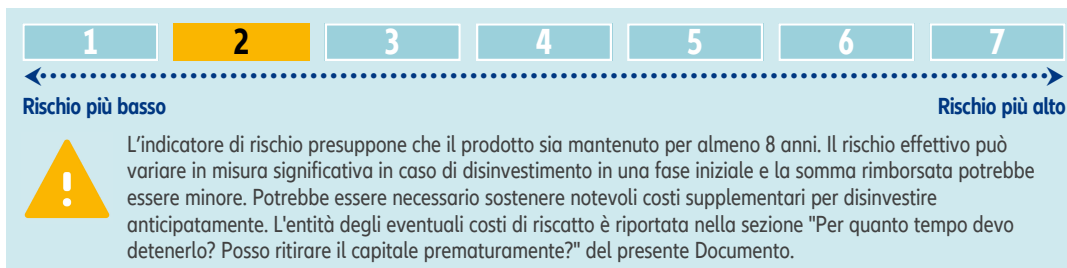
L'investimento nella Gestione Separata UNICREDIT MULTIGEST è indicato per clienti che siano disposti a sopportare oscillazioni contenute del proprio investimento, con l'obiettivo di ricercare rendimenti bassi, potendo sopportare perdite contenute.

PRESTAZIONI ASSICURATIVE E COSTI Il prodotto prevede il versamento di un premio unico di importo minimo pari a Euro 5.000,00 e massimo pari a Euro 500.000,00. Sul premio unico versato è prevista l'applicazione di un costo di caricamento pari allo 0,50% del premio stesso. Sul prodotto non è possibile effettuare versamenti aggiuntivi. La durata del Contratto è fissa e pari a 10 anni. Alla scadenza contrattuale, il prodotto prevede la corresponsione ai beneficiari designati di un importo pari al maggiore tra: a) il capitale assicurato rivalutato in base alla misura annua di rivalutazione prevista fino alla data di scadenza contrattuale; b) il capitale minimo garantito ovvero il capitale costituito in funzione del premio unico versato al netto del caricamento dello 0,50%. In caso di decesso dell'Assicurato, nel corso della durata contrattuale, il prodotto prevede la corresponsione ai beneficiari designati di un importo pari al maggiore tra: a) il capitale assicurato in vigore alla ricorrenza annuale immediatamente precedente, rivalutato in base alla misura annua di rivalutazione relativa al mese in cui si verifica il decesso dell'Assicurato per i mesi interamente trascorsi tra la suddetta ricorrenza e la data di decesso; b) il capitale minimo garantito ovvero il capitale costituito in funzione del premio unico versato al netto del caricamento dello 0,50%. La misura annua di rivalutazione varia in funzione del rendimento medio annuo della Gestione Separata UNICREDIT MULTIGEST e può essere anche negativa. Non è previsto il consolidamento periodico del capitale assicurato che, conseguentemente, può sia aumentare che diminuire nel corso della durata contrattuale. 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 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio bassa.

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 nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.

Avete diritto alla restituzione di almeno il 100% del vostro capitale investito. Qualsiasi rendimento aggiuntivo dipende dalla performance futura del mercato ed è incerto. Tuttavia, questa protezione dalla performance futura del mercato non si applicherà se voi disinvestite in misura parziale prima della scadenza contrattuale oppure in misura totale prima di sei anni dalla data di decorrenza.

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.

Gli scenari riportati sono illustrazioni basate sui risultati passati e su alcune ipotesi. 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.

PERIODO DI DETENZIONE RACCOMANDATO:	8 anni	
ESEMPIO DI INVESTIMENTO:	10.000 Euro	
PREMIO ASSICURATIVO	0 Euro	
	In caso di uscita dopo 1 ANNO	In caso di uscita dopo 8 ANNI
Scenari di sopravvivenza		
Minimo	Per tutti i dettagli della prestazione garantita si faccia riferimento alla sezione "PRESTAZIONI ASSICURATIVE E COSTI".	
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	9.660 Euro
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-3,4 %
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	9.670 Euro
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-3,3 %
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	9.690 Euro
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-3,1 %
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	9.710 Euro
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-2,9 %
Scenario di morte		
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	10.020 Euro
		10.090 Euro

Gli scenari sono stati elaborati utilizzando le previsioni di rendimento degli investimenti sottostanti alla Gestione Separata, in relazione anche al periodo di detenzione raccomandato e rappresentano i risultati possibili nel 10% peggiore dei casi (scenario sfavorevole), nel 50% dei casi (scenario moderato), e nel 10% migliore dei casi (scenario favorevole). 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.

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 DISINVESTIMENTO DOPO 1 ANNO	IN CASO DI DISINVESTIMENTO DOPO 8 ANNI
Costi totali	513 Euro	1.170 Euro
Incidenza annuale dei costi (*)	5,1 %	1,4 % 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 1,5 % 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.

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	Viene applicato un caricamento di 0,50%.	0,1 %
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	Al capitale investito nella Gestione Separata viene trattenuto il 1,3 % all'anno, già inclusivo di un costo fisso di rivalutazione pari a 12 €.	1,3 %
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.	0,00 %
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: 8 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 anno dalla decorrenza del Contratto e purchè l'Assicurato sia in vita, tramite richiesta da inoltrare direttamente alla Società o allo sportello bancario presso cui è appoggiato il Contratto corredata dalla documentazione necessaria. In caso di rimborso anticipato i risultati possono essere inferiori, specialmente fino a 6 anni dalla data di decorrenza contrattuale essendo previste penalità di riscatto variabili in funzione degli anni interamente trascorsi come di seguito indicato: 3,30% se trascorso 1 anno; 2,65% se trascorsi 2 anni; 1,55% se trascorsi 3 anni; 1,10% se trascorsi 4 anni; 0,50% se trascorsi 5 anni. Nessuna penalità è prevista trascorsi interamente almeno 6 anni dalla decorrenza contrattuale alla data di richiesta di riscatto. In caso di riscatto parziale è previsto, in aggiunta alla penale sopra riportata, un costo fisso pari a 20,00 euro. Il valore di riscatto totale è pari all'importo dato dal maggiore tra: a) il capitale assicurato in vigore alla ricorrenza annuale del Contratto immediatamente precedente o coincidente con la data di richiesta di riscatto, eventualmente rivalutato in base alla misura annua di rivalutazione relativa al mese in cui viene richiesta la liquidazione, per i mesi interamente trascorsi tra la suddetta ricorrenza e la data di richiesta della liquidazione del valore di riscatto; b) il capitale minimo garantito ovvero il capitale costituito in funzione del premio unico versato al netto del caricamento dello 0,50%.

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 di ciascun Distributore.

ALTRE INFORMAZIONI PERTINENTI

Il Set Informativo, comprensivo del Regolamento della Gestione Separata, 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 01/01/2023.