

DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE

SCOPO Il presente documento contiene le informazioni chiave relative a questo prodotto di investimento. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutare l'investitore a comprendere le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e permettere il raffronto con altri prodotti di 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.

UniCredit Allianz Vita S.p.A., relativamente alla predisposizione del presente documento contenente le informazioni chiave, è soggetta alla vigilanza di CONSOB.
Data di produzione: 31/03/2022

COS'È QUESTO PRODOTTO?

TIPO Contratto di Assicurazione mista rivalutabile con durata fissa pari a 10 anni 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.

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 A 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 di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per almeno 8 anni. Il rischio effettivo può risultare significativamente maggiore in caso di rimborso anticipato. 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 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

INVESTIMENTO 10.000 Euro PREMIO ASSICURATIVO 0 Euro		1 ANNO	4 ANNI	8 ANNI
Scenari di sopravvivenza				
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	9.665 Euro	9.894 Euro	9.950 Euro
	Rendimento medio per ciascun anno	-3,35 %	-0,27 %	-0,06 %
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	9.669 Euro	9.906 Euro	9.950 Euro
	Rendimento medio per ciascun anno	-3,31 %	-0,24 %	-0,06 %
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	9.688 Euro	9.959 Euro	10.093 Euro
	Rendimento medio per ciascun anno	-3,12 %	-0,10 %	0,12 %
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	9.708 Euro	10.080 Euro	10.472 Euro
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,92 %	0,20 %	0,58 %
Scenario di sinistro				
Morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	10.018 Euro	10.070 Euro	10.093 Euro

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 8 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di Euro 10.000. Gli scenari presentati mostrano la possibile performance dell'investimento. Possono essere confrontati con gli scenari di altri prodotti.

Gli scenari presentati sono una stima della performance futura sulla base di prove relative alle variazioni passate del valore di questo investimento e non sono un indicatore esatto. Gli importi dei rimborsi varieranno a seconda della performance del mercato e del periodo di tempo per cui è mantenuto l'investimento.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme e non tiene conto della situazione in cui non siamo in grado di pagarvi.

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.

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 La diminuzione del rendimento (Reduction in Yield - RIY) esprime l'impatto dei costi totali sostenuti sul possibile rendimento dell'investimento. I costi totali tengono conto dei costi una tantum, correnti e accessori.

La persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso deve fornire informazioni su tali costi e illustrare l'impatto di tutti i costi sull'investimento nel tempo.

INVESTIMENTO 10.000 Euro	IN CASO DI DISINVESTIMENTO DOPO 1 ANNO	IN CASO DI DISINVESTIMENTO DOPO 4 ANNI	IN CASO DI DISINVESTIMENTO DOPO 8 ANNI
SCENARI			
Costi totali	513 Euro	705 Euro	1.170 Euro
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	5,13 %	1,72 %	1,38 %

Gli importi qui riportati corrispondono ai costi cumulativi del prodotto in tre periodi di detenzione differenti e comprendono le potenziali penali per uscita anticipata. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti Euro 10.000. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

COMPOSIZIONE DEI COSTI La tabella presenta:

- l'impatto, per ciascun anno, dei differenti tipi di costi sul possibile rendimento dell'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato,
- il significato delle differenti categorie di costi.

QUESTA TABELLA PRESENTA L'IMPATTO SUL RENDIMENTO PER ANNO

Costi una tantum	Costi di ingresso	0,06 %	Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento. Impatto dei costi già compresi nel premio.
	Costi di uscita	0,00 %	Impatto dei costi di uscita dall'investimento alla scadenza.
Costi correnti	Costi di transazione del portafoglio	0,00 %	Impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi correnti	1,32 %	Impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i vostri investimenti.

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.

I costi di riscatto sono riportati nella tabella della "Composizione dei costi" all'interno della Sezione "Quali sono i costi?".

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:

- 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;
- 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 RILEVANTI

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 25/07/2022.