

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

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.

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: 20/06/2022

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, a vita intera 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.

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 A 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 di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per almeno 5 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 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

INVESTIMENTO 10.000 Euro PREMIO ASSICURATIVO 0 Euro		1 ANNO	3 ANNI	5 ANNI
Scenari di sopravvivenza				
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	6.630 Euro	7.851 Euro	7.456 Euro
	Rendimento medio per ciascun anno	-33,70 %	-7,75 %	-5,70 %
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	8.902 Euro	8.541 Euro	8.281 Euro
	Rendimento medio per ciascun anno	-10,98 %	-5,12 %	-3,70 %
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	9.507 Euro	9.563 Euro	9.579 Euro
	Rendimento medio per ciascun anno	-4,93 %	-1,48 %	-0,86 %
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	10.129 Euro	10.684 Euro	11.056 Euro
	Rendimento medio per ciascun anno	1,29 %	2,23 %	2,03 %
Scenario di sinistro				
Morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	10.291 Euro	10.174 Euro	10.058 Euro

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 5 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			
SCENARI	IN CASO DI DISINVESTIMENTO DOPO 1 ANNO	IN CASO DI DISINVESTIMENTO DOPO 3 ANNI	IN CASO DI DISINVESTIMENTO DOPO 5 ANNI
Costi totali	640 Euro	868 Euro	1.145 Euro
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	6,40 %	2,89 %	2,26 %

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	0,31 %	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	1,95 %	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: 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 purché 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.

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

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 di ciascun Distributore.

ALTRE INFORMAZIONI RILEVANTI

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 25/07/2022.