UniCredit | Allianz

Vita

# CONTRATTO DI ASSICURAZIONE A VITA INTERA A PREMIO UNICO

# LIFE SELECTION

Il Set Informativo che, oltre ai documenti contenenti le informazioni chiave (KID) relativi alle opzioni di investimento prescelte, è costituito dai seguenti documenti:

- Documento informativo precontrattuale aggiuntivo relativo ai prodotti d'investimento assicurativi (DIP aggiuntivo IBIP)
- Condizioni di Assicurazione, comprensive dell'informativa sul trattamento dei dati personali e sulle tecniche di comunicazione a distanza
- Glossario
- Proposta (in versione fac-simile)

deve essere consegnato al Contraente prima della sottoscrizione della proposta di assicurazione.

Inoltre, in aggiunta al Set Informativo, viene fornita al Contraente l'informativa sulla sostenibilità (ESG) ai sensi del Regolamento (UE) 2019/2088.

AVVERTENZA
Prima della sottoscrizione leggere attentamente i contenuti del presente Set Informativo.

Il prodotto è conforme alle Linee guida "Contratti Semplici e Chiari"

Tariffa UL14UO
Edizione: 07/02/2025

# Assicurazione a Vita Intera a Premio Unico

Documento informativo precontrattuale aggiuntivo
per i prodotti d'investimento assicurativi
(DIP aggiuntivo IBIP)

Compagnia: UniCredit Allianz Vita S.p.A.
Prodotto: LIFE SELECTION
Contratto UNIT LINKED (Ramo III)

Data di realizzazione: 31/01/2025
Il presente DIP aggiuntivo IBIP è l'ultimo pubblicato disponibile.

Il presente documento contiene informazioni aggiuntive e complementari rispetto a quelle presenti nel documento contenente le informazioni chiave per i prodotti di investimento assicurativi (KID), per aiutare il potenziale contraente a capire più nel dettaglio le caratteristiche del prodotto, gli obblighi contrattuali e la situazione patrimoniale dell'impresa.

Il contraente deve prendere visione delle condizioni di assicurazione prima della sottoscrizione del contratto.

UniCredit Allianz Vita S.p.A., con sede legale in Piazza Tre Torri, 3 – 20145 Milano, iscritta all'Albo delle Imprese di Assicurazione al n. 1.00121, autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa con provvedimenti del 16 maggio 1996 e 10 luglio 1997, Società appartenente al Gruppo Assicurativo Allianz, Albo Gruppi Assicurativi n. 018, Telefono: +39 02 7216.4259, Fax: +39 02 7216.4032, e-mail: unicreditallianz.vita@pec.allianz.it, sito Internet: www.unicreditallianzvita.it

UniCredit Allianz Vita S.p.A. è una compagnia il cui capitale sociale è posseduto pariteticamente da Allianz S.p.A. ed UniCredit S.p.A. UniCredit Allianz Vita S.p.A., pur in presenza di inevitabile potenziale conflitto di interessi derivante dal rapporto di affari con il Gruppo UniCredit, opera in modo da non recare pregiudizio agli Assicurati e si impegna ad ottenere per gli Assicurati stessi il miglior risultato possibile indipendentemente da tale conflitto.
Con riferimento all'ultimo bilancio d'esercizio 2023 redatto ai sensi dei principi contabili vigenti si riporta:
- il patrimonio netto della Società, pari a 664,5 milioni di euro;
- la parte del patrimonio netto relativa al capitale sociale, pari a 112,2 milioni di euro;
- la parte del patrimonio netto relativa alle riserve patrimoniali, pari a 406,9 milioni di euro.

Si rinvia alla relazione sulla solvibilità e sulla condizione finanziaria della Società (SFCR), disponibile sul sito internet della Società www.unicreditallianzvita.it e si riportano di seguito gli importi:
- del Requisito Patrimoniale di Solvibilità (SCR), pari a 481,8 milioni di euro;
- del Requisito Patrimoniale minimo (MCR), pari a 216,8 milioni di euro;
- dei Fondi Propri ammissibili per soddisfare il Requisito Patrimoniale di Solvibilità (SCR), pari a 1.338,0 milioni di euro;
- dei Fondi Propri ammissibili per soddisfare il Requisito Patrimoniale Minimo (MCR), pari a 1.338,0 milioni di euro;

e il valore dell'indice di solvibilità (solvency ratio) della Società, pari a 278%.

Al contratto si applica la legge italiana.

## Quali sono le prestazioni?

**a) Prestazioni direttamente collegate al valore delle quote di uno o più fondi di investimento (OICR/ETF)**

Le prestazioni previste dal prodotto sono espresse in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) tra cui anche ETF (Exchange Traded Funds) prescelti dal Contraente tra i fondi selezionabili (in numero non superiore a 25) e collegati al prodotto, il cui valore dipende dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le quote sono rappresentazione.
Nel corso della durata del Contratto, viene svolta dalla Società un'attività di gestione e di salvaguardia del paniere di fondi selezionabili dal Contraente. E', infatti, facoltà della Società: eliminare dal paniere uno o più fondi mettendo a disposizione del Contraente nuovi fondi, in aggiunta o eventualmente in sostituzione (tramite switch automatici) di quelli già previsti e trasferire una parte o la totalità del capitale espresso in quote da uno o più fondi valutati come non più idonei verso uno o più fondi appartenenti alla medesima Asset Class (o macro-categoria), senza spese per il Contraente.

Gli OICR sono strumenti di investimento collettivo del risparmio, quali fondi comuni di investimento istituiti da Società di Gestione (SGR) e Società di investimento (SICAV) in cui confluiscono le somme di più risparmiatori che vengono investite attraverso un unico patrimonio in attività finanziarie (azioni, obbligazioni, titoli di stato etc… ) di cui ogni risparmiatore detiene un certo numero di quote (la quota è la frazione di patrimonio unitaria dell'OICR di investimento ed ha un valore che cambia nel tempo in relazione all'andamento dei titoli nei quali l'OICR investe).
Gli ETF sono una tipologia di fondo comune di investimento o SICAV, le cui quote sono negoziate nel mercato regolamentato di Borsa Italiana al pari delle azioni di società, con l'obiettivo di replicare l'andamento dell'indice preso a riferimento (benchmark) attraverso una gestione patrimoniale totalmente passiva.
L'elenco dettagliato dei fondi (OICR tra cui anche ETF) selezionabili è riportato, unitamente al rispettivo comparto di appartenenza e alla relativa commissione annua di gestione, nel documento allegato alle Condizioni di Assicurazione denominato 'ELENCO FONDI SELEZIONABILI'.

b) Prestazione in caso di decesso dell'Assicurato

In caso di decesso dell'Assicurato in qualsiasi momento questo avvenga, è prevista la corresponsione, ai Beneficiari designati dal Contraente, di un importo pari alla somma dei controvalori in Euro del capitale espresso in quote di ciascun fondo prescelto, calcolati in base ai rispettivi valori unitari delle quote rilevati il terzo giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento, da parte della Società, della relativa comunicazione scritta di avvenuto decesso corredata dalla documentazione necessaria.
Ai fini della determinazione dei controvalori in Euro, i capitali espressi in quote di ciascun fondo vengono decurtati delle quote prelevate dalla Società per la commissione annua di gestione prevista dal Contratto per l'attività di gestione e di salvaguardia, e per l'eventuale costo relativo all'opzione "LOSS PROTECTION" limitatamente al periodo trascorso dalla data di decorrenza o dall'ultimo prelievo annuale alla data di calcolo del controvalore in euro del capitale espresso in quote.
Dal controvalore in Euro di ciascun ETF, qualora prescelto dal Contraente, viene trattenuto un costo di negoziazione previsto per l'operazione di disinvestimento delle quote relative al fondo interessato.
Il capitale espresso in quote viene costituito a fronte del premio unico versato e degli eventuali premi aggiuntivi corrisposti nel corso del Contratto.

L'importo sopra definito viene maggiorato di una percentuale in funzione dell'età dell'Assicurato al momento del decesso, salvo quanto previsto nella Sezione *"Ci sono limiti di copertura?"*.
L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 50.000,00 euro.

I Prospetti informativi/Regolamenti/Statuti dei fondi sono disponibili sui siti internet delle rispettive Società di gestione (SGR) e Società di investimento (SICAV) come di seguito elencati:

| | |
|---|---|
| ALLIANZ GLOBAL INVESTORS FUND | www.allianzgi-regulatory.eu |
| AMUNDI SGR S.p.A. | www.amundi.it |
| AMUNDI SGR S.p.A. | www.amundietf.it |
| BLACKROCK GLOBAL FUNDS | www.blackrock.com |
| BNY MELLON INVESTMENT MANAGEMENT | www.bnymellonim.com |
| CANDRIAM | www.candriam.it |
| CAPITAL INTERNATIONAL FUND | www.capitalgroup.com |
| CPR ASSET MANAGEMENT | www.cpr-am.com |
| DWS GROUP | www.dws.it |
| DWS GROUP | www.etf.dws.com |
| FIDELITY FUNDS | www.fidelity-italia.it |
| FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENTS FUNDS | www.franklintempleton.lu |
| GOLDMAN SACHS FUNDS | www.goldmansachs.com |
| INVESCO FUNDS | www.invesco.it |
| ISHARES | www.ishares.com |
| JPMORGAN FUNDS | www.jpmorganassetmanagement.com |
| KBI | www.kbiglobalinvestors.com |
| M&G INVESTMENT MANAGEMENT LIMITED | www.mandgitalia.it |
| MORGAN STANLEY | www.morganstanley.com |
| NORDEA INVESTMENT FUNDS S.A. | www.nordea.lu |
| PICTET FUNDS | www.pictetfunds.it |
| PIMCO FUNDS GLOBAL INVESTORS SERIES PLC | www.europe.pimco-funds.com |

| | |
|---|---|
| SCHRODER INTERNATIONAL SELECTION FUND | www.schroders.com |
| STATE STREET GLOBAL ADVISORS LIMITED | www.ssga.com |
| STRUCTURED INVEST S.A. | www.structuredinvest.lu |
| UBS | www.ubs.com |
| UBS | www.etf.dws.com |
| VONTOBEL | www.vontobel.com |

## OPZIONI CONTRATTUALI

- **Opzione "LOSS PROTECTION"**

Solo per i Contratti sottoscritti a partire dal 23/11/2020, il Contraente, all'atto della sottoscrizione della Proposta e purché l'Assicurato non abbia un'età superiore a 80 anni (età assicurativa), può richiedere l'attivazione di un'opzione che prevede, in caso di decesso dell'Assicurato, una copertura a favore dei Beneficiari designati dal Contraente, in presenza di una performance negativa dell'investimento nei fondi selezionati dal Contraente.
L'importo della copertura da corrispondere ai Beneficiari del prodotto LIFE SELECTION non potrà comunque risultare superiore a 200.000,00 euro.
La copertura della prestazione non viene riconosciuta nelle fattispecie elencate nella Sezione "*Ci sono limiti di copertura?*".

- **Corresponsione della prestazione caso morte in rate semestrali di importo costante**

Il Contraente, all'atto della sottoscrizione della Proposta, può richiedere che, in caso di decesso dell'Assicurato in qualsiasi epoca avvenga, il capitale complessivo da liquidare sia pagabile ai Beneficiari in rate semestrali di importo costante per un periodo a scelta del Contraente.

- **Opzione di conversione del valore di riscatto in rendita**

A condizione che siano trascorsi almeno tre anni dalla data di decorrenza del Contratto, su richiesta del Contraente, il valore di riscatto totale può essere convertito, al netto delle eventuali imposte previste dalla normativa vigente, in una delle seguenti forme di rendita erogabili in rate posticipate:

- una rendita annua vitalizia rivalutabile pagabile fino a che l'Assicurato sia in vita;
- una rendita annua rivalutabile pagabile in modo certo nei primi cinque anni o dieci anni e, successivamente, fino a che l'Assicurato sia in vita;
- una rendita annua vitalizia rivalutabile su due teste, quella dell'Assicurato (prima testa) e quella di un altro soggetto (seconda testa), pagabile fino al decesso dell'Assicurato, e successivamente in misura totale o parziale fino a che sia in vita l'altro soggetto (seconda testa).

La conversione del valore di riscatto viene concessa a condizione che:

- l'importo della rendita, qualunque sia la tipologia prescelta dal Contraente, non sia inferiore a 3.000,00 euro lordi annui;
- l'Assicurato all'epoca della conversione abbia un'età assicurativa compresa tra i 35 e gli 85 anni di età.

Il Contraente, prima di richiedere per iscritto alla Società la conversione del valore di riscatto in rendita, può richiedere informazioni alla Società, la quale si impegna ad inviare al Contraente, un'informativa contenente una descrizione sintetica delle rendite sopra descritte con evidenza dei relativi costi e delle condizioni economiche in vigore alla data di invio.

- **Modifica del profilo di investimento - switch volontari**

Il Contraente, trascorsi almeno trenta giorni dalla data di decorrenza del Contratto, potrà decidere una nuova allocazione del capitale acquisito ed espresso in quote richiedendo alla Società con apposito modulo reperibile sul sito internet all'indirizzo www.unicreditallianzvita.it nella Sezione *"Contattaci - Richiesta Informazioni"*, la modifica del profilo di investimento precedentemente scelto, trasferendo una parte o la totalità del capitale espresso in quote da uno o più fondi a suo tempo prescelti, ad uno o più fondi selezionati tra quelli collegati al prodotto, con il limite massimo di 25 fondi complessivamente selezionabili sul Contratto. In ogni caso, la Società si riserva la facoltà di aumentare, nel corso della durata contrattuale, il numero massimo di fondi complessivamente selezionabili dal Contraente e collegabili al Contratto.
E' possibile effettuare 6 operazioni di switch volontari tra fondi per anno assicurativo.
La sottoscrizione del suddetto modulo di richiesta può avvenire anche per il tramite del Distributore UniCredit S.p.A.

## Che cosa NON è assicurato?

| | |
|---|---|
| Rischi esclusi | Non sono presenti garanzie escluse dalla copertura assicurativa. |

## Ci sono limiti di copertura?

La **misura di maggiorazione della prestazione in caso di decesso dell'Assicurato e la copertura prevista dall'opzione "LOSS PROTECTION"** non vengono applicate, qualora il decesso dell'Assicurato:

a) avvenga **entro i primi sei mesi** dalla data di decorrenza del Contratto. Inoltre, la misura di maggiorazione non viene applicata sul controvalore del numero di quote dei fondi interessati a fronte del versamento di un premio aggiuntivo, qualora il decesso dell'Assicurato avvenga entro i primi sei mesi dalla data di decorrenza del premio aggiuntivo stesso;

b) avvenga **entro i primi cinque anni** dalla data di decorrenza del Contratto e sia dovuto a sindrome da immunodeficienza acquisita (AIDS), ovvero ad altra patologia ad essa collegata;

c) sia causato da:

- dolo del Contraente o dei Beneficiari;
- partecipazione attiva dell'Assicurato a delitti dolosi;
- partecipazione attiva dell'Assicurato ad atti di guerra, dichiarata o non dichiarata, operazioni di pace, guerra civile, atti di terrorismo, disordine civile, tumulto popolare o qualsiasi operazione militare. Nel caso in cui l'Assicurato non abbia preso parte attiva ad uno o più degli atti suindicati e si dovesse già trovare nel territorio interessato al momento in cui tali eventi sono cominciati, la copertura si intende operante per 14 giorni dal loro inizio; dopodiché, se la minaccia derivante da tali eventi sia continuativa e persistente, il decesso è escluso dalla copertura fintanto che l'Assicurato rimanga nel territorio interessato. L'esistenza di una delle suddette situazioni già al momento dell'arrivo dell'Assicurato in un determinato territorio, e sempreché la minaccia derivante sia continuativa e persistente, comporta invece l'esclusione immediata della copertura;
- incidente di volo (se l'Assicurato viaggia a bordo di aeromobile non autorizzato al volo o con pilota non titolare di brevetto idoneo e, in ogni caso, se viaggia in qualità di membro dell'equipaggio);
- suicidio, se avvenuto nei primi due anni dalla data di decorrenza del Contratto.

La limitazione di cui alla lettera **a)** non viene applicata qualora il decesso dell'Assicurato sia conseguenza diretta:

- di una delle seguenti malattie infettive acute sopravvenute dopo la data di decorrenza del Contratto:
  tifo, paratifo difterite, scarlattina, morbillo, vaiolo, poliomielite anteriore acuta, meningite cerebro-spinale, polmonite, encefalite epidemica, carbonchio, febbri puerperali, tifo esantematico, epatite virale A e B, leptospirosi ittero emorragica, colera, brucellosi, dissenteria bacillare, febbre gialla, febbre Q, salmonellosi, botulismo, mononucleosi infettiva, parotite epidemica, peste, rabbia, pertosse, rosolia, vaccinia generalizzata, encefalite post-vaccinica;
- di shock anafilattico sopravvenuto dopo la data di decorrenza del Contratto;
- di infortunio - intendendosi per tale l'evento dovuto a causa fortuita, improvvisa, violenta ed esterna che produca lesioni corporali obiettivamente constatabili, che abbiano come conseguenza il decesso - avvenuto dopo la data di decorrenza del Contratto.

## Che obblighi ho? Quali obblighi ha l'impresa?

| | |
|---|---|
| Cosa fare in caso di evento? | **Denuncia**<br>Le richieste di liquidazione dovranno pervenire alla Società mediante sottoscrizione di apposito modulo per il tramite del Distributore UniCredit S.p.A. ovvero direttamente alla Società medesima mediante lettera contenente gli elementi identificativi del Contratto indirizzata a: UniCredit Allianz Vita S.p.A. - Piazza Tre Torri, 3 - 20145 Milano (Italia).<br>Unitamente alla suddetta richiesta di liquidazione per tutti i pagamenti devono essere preventivamente trasmessi alla Società i documenti di seguito indicati:<br>**PER I PAGAMENTI IN CASO DI RISCATTO**<br>▪ fotocopia di un valido documento di identità del soggetto/persona avente diritto riportante firma visibile, nonché del codice fiscale, qualora la richiesta di liquidazione venga inviata direttamente alla Società tramite lettera;<br>▪ qualora l'Assicurato sia persona diversa, dal soggetto/persona avente diritto, fotocopia di un valido documento di identità dell'Assicurato firmata da quest'ultimo o altro documento equipollente (anche in forma di autocertificazione) allo scopo di attestare l'esistenza in vita del medesimo;<br>▪ qualora i soggetti/persone aventi diritto risultino minorenni o incapaci, decreto del Giudice Tutelare in originale o in copia autenticata contenente l'autorizzazione in capo al legale rappresentante dei minorenni o incapaci a riscuotere la somma dovuta con esonero della Società da ogni responsabilità in ordine al pagamento nonché all'eventuale reimpiego della somma stessa;<br>▪ in caso di erogazione del valore di riscatto in forma di rendita annua vitalizia, documento comprovante l'esistenza in vita dell'Assicurato (anche in forma di autocertificazione) da esibire con periodicità annuale.<br>Alla Filiale del Distributore presso cui è appoggiato il Contratto nonché direttamente sul sito internet della Società www.unicreditallianzvita.it nella Sezione *"Contattaci - Richiesta Informazioni"* sono a disposizione indicazioni dettagliate sulla procedura da seguire. |

| | |
|---|---|
| | PER IL PAGAMENTO IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO<br>▪ certificato di morte dell'Assicurato in originale, rilasciato dall'Ufficio di Stato Civile in carta semplice;<br>▪ certificato medico attestante la causa del decesso solo nel caso in cui il decesso avvenga entro 6 mesi dalla decorrenza del Contratto;<br>▪ qualora l'Assicurato coincida con il Contraente, una dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà resa dall'avente diritto con firma autenticata. In alternativa verrà richiesto l'atto di notorietà (in originale o copia autenticata) limitatamente ai casi in cui sussista la necessità di svolgere approfondimenti circa la legittimazione dell'avente diritto e/o la corretta erogazione del dovuto.<br>La dichiarazione sostitutiva e l'eventuale atto di notorietà dovranno essere redatti dinanzi all'Autorità Comunale, Notaio o presso il Tribunale e specificare se il Contraente/Assicurato ha lasciato o meno testamento.<br>- in caso di esistenza di testamento dovrà esserne inviata anche copia autenticata (o il relativo verbale di pubblicazione) e l'atto dovrà riportarne gli estremi identificativi, precisando, altresì, che detto testamento è l'unico da ritenersi valido e non impugnato e indicando quali sono gli unici eredi testamentari, loro dati anagrafici, grado di parentela e capacità di agire.<br>- qualora non esista testamento, l'atto dovrà indicare quali sono gli unici eredi legittimi, loro dati anagrafici, grado di parentela e capacità di agire.<br>▪ fotocopia di un valido documento di identità dei soggetti/persone aventi diritto riportante firma visibile, nonché dei loro codici fiscali;<br>▪ qualora i soggetti/persone aventi diritto risultino minorenni o incapaci, decreto del Giudice Tutelare in originale o in copia autenticata contenente l'autorizzazione in capo al legale rappresentante dei minorenni o incapaci a riscuotere la somma dovuta con esonero della Società da ogni responsabilità in ordine al pagamento nonché all'eventuale reimpiego della somma stessa.<br>La Società si riserva altresì di richiedere ulteriore documentazione in caso di particolari e circostanziate esigenze istruttorie e per una corretta erogazione della prestazione assicurativa (a titolo esemplificativo e non esaustivo: decesso dell'Assicurato avvenuto al di fuori del territorio della Repubblica Italiana, discordanza tra i dati anagrafici del beneficiario indicati in Polizza e i documenti prodotti dallo stesso, ecc…).<br><br>Le spese per l'acquisizione dei suddetti documenti resteranno a carico degli aventi diritto.<br><br>Alla Filiale del Distributore presso cui è appoggiato il Contratto nonché direttamente sul sito internet della Società www.unicreditallianzvita.it nella Sezione *"Contattaci - Richiesta Informazioni"* sono a disposizione indicazioni dettagliate sulla procedura da seguire.<br><br>**Per i pagamenti in caso di riscatto e per i pagamenti in caso di decesso dell'Assicurato,** qualora il soggetto avente diritto sia una persona giuridica, oltre alla richiesta di liquidazione dovrà essere inviata idonea documentazione che comprovi i poteri della persona fisica che agisce in nome e per conto della persona giuridica stessa, unitamente a fotocopia di un suo valido documento di identità, riportante firma visibile nonché del codice fiscale. |
| | **Prescrizione**<br>Ai sensi dell'art. 2952 codice civile i diritti derivanti dal Contratto di assicurazione si prescrivono in dieci anni da quando si è verificato il fatto su cui il diritto stesso si fonda.<br>Si richiama l'attenzione del Contraente sui termini di prescrizione previsti dalla normativa vigente e sulle conseguenze in caso di omessa richiesta di liquidazione entro detti termini, anche avuto riguardo a quanto previsto in materia di rapporti dormienti dalla legge n. 266 del 23 dicembre 2005 e successive modificazioni e integrazioni (obbligo di devoluzione delle somme prescritte al Fondo per l'indennizzo dei risparmiatori vittime di frodi finanziarie). |
| | **Erogazione della prestazione**<br>Verificata la sussistenza dell'obbligo di pagamento, la Società provvede alla liquidazione delle prestazioni entro trenta giorni dalla data di ricevimento della documentazione necessaria presso la Filiale del Distributore dove è appoggiato il Contratto o presso la propria sede. Decorso il termine dei trenta giorni sono dovuti gli interessi legali a favore degli aventi diritto, calcolati a partire dal giorno in cui la Filiale del Distributore dove è appoggiato il Contratto ovvero la Società sono entrati in possesso della documentazione completa. Ogni pagamento viene disposto dalla Società mediante bonifico bancario su conto corrente intestato al legittimo richiedente. |

| | |
|---|---|
| Dichiarazioni inesatte o reticenti | Le dichiarazioni non veritiere, inesatte o reticenti rese dal soggetto che fornisce le informazioni richieste per la conclusione del Contratto possono compromettere il diritto alla prestazione (ad esempio dichiarazione non veritiera riguardo alla residenza).<br>L'inesatta indicazione dell'età dell'Assicurato comporta in ogni caso la rettifica, in base all'età reale, della prestazione del Contratto in caso di decesso. |

## Quando e come devo pagare?

| | |
|---|---|
| Premio | Il prodotto prevede il versamento di un premio unico pari ad almeno 100.000,00 euro e la facoltà di investire tale premio secondo percentuali individuate dal Contraente in più fondi, con il limite massimo di 25 fondi selezionabili contemporaneamente, con un versamento minimo dI 5.000,00 euro (al lordo del caricamento) per singolo fondo e una concentrazione, sempre per singolo fondo non superiore al 25% dell'importo investito.<br>Trascorso almeno un mese dalla data di decorrenza del Contratto, il Contraente ha la facoltà di effettuare dei versamenti aggiuntivi di importo minimo pari a 25.000,00 euro, a condizione che l'Assicurato, alla data di versamento, non abbia un'età superiore a 90 anni (età assicurativa).<br>Su ciascun premio versato la Società trattiene, a titolo di caricamento, un costo espresso in percentuale pari all'1,50% del premio.<br>Nel caso di ETF qualora prescelti dal Contraente, dall'importo da investire nel fondo viene trattenuto un costo di negoziazione previsto per l'operazione di investimento delle quote relative al fondo stesso.<br>La corresponsione dei premi - unico iniziale ed eventuali aggiuntivi - avviene tramite procedura di addebito sul conto corrente oppure sul deposito a risparmio nominativo indicato in Proposta e intrattenuto presso il Distributore. Non è ammesso il pagamento in contanti.<br>In caso di estinzione del rapporto di cui sopra, il versamento del premio viene effettuato mediante procedura di accredito diretto sul conto corrente della Società nei termini e con le modalità che la Società stessa comunicherà al Contraente. |
| Rimborso | In caso di revoca della Proposta o di recesso del Contratto, entro 30 giorni dalla data di ricezione della comunicazione di revoca o recesso, la Società è tenuta a rimborsare il premio corrisposto che, in caso di recesso, sarà determinato in base al controvalore delle quote ed al netto delle imposte previste. |
| Sconti | Il Contratto può essere sottoscritto a condizioni agevolate dai dipendenti in attività ed in quiescenza del Gruppo Bancario UniCredit: in tal caso, al premio corrisposto viene applicata una riduzione al costo di caricamento, secondo percentuali predefinite dalla Società.<br>Nell'ambito di specifiche campagne promosse dalla Società relative al reinvestimento di prestazioni derivanti da altre polizze vita stipulate con la Società stessa, può essere prevista un'agevolazione finanziaria che riduce il caricamento, secondo percentuali predefinite dalla Società.<br>Può essere applicata dal Distributore, sulla base di condizioni inerenti allo svolgimento della propria attività, un'agevolazione finanziaria che riduce il caricamento, secondo percentuali predefinite dalla Società. |

## Quando comincia la copertura e quando finisce?

| | |
|---|---|
| Durata | La durata dell'assicurazione - intendendosi per tale l'arco di tempo durante il quale è operante la prestazione - è vitalizia pertanto la durata coincide con la vita dell'Assicurato. |
| Sospensione | Non prevista. |

| Come posso revocare la proposta, recedere dal contratto o risolvere il contratto? | |
|---|---|
| Revoca | Il Contraente può revocare la Proposta, ai sensi dell'articolo 176 del Decreto Legislativo 209/2005, fino al momento della conclusione del Contratto.<br>Per l'esercizio della revoca il Contraente deve inviare (utilizzando una delle seguenti modalità, alternative tra loro) una comunicazione alla Società, contenente gli elementi identificativi della Proposta:<br>• da consegnare alla Filiale del Distributore presso cui è stata sottoscritta la Proposta;<br>• da spedire tramite posta raccomandata A/R. con lettera indirizzata a: UniCredit Allianz Vita S.p.A. - Piazza Tre Torri, 3 - 20145 Milano (Italia), allegando copia del documento di identità;<br>• da inviare tramite PEC (che dovrà essere intestata esclusivamente al Contraente senza alcun tipo di eccezione) all'indirizzo unicreditallianz.vita@pec.allianz.it, allegando copia del documento di identità.<br>La revoca ha effetto con decorrenza dalle ore 24 del giorno di consegna della richiesta alla Filiale del Distributore *ovvero* di spedizione della lettera risultante dal timbro postale di invio della stessa o di invio della posta elettronica tramite PEC.<br>La somma eventualmente anticipata dal Contraente alla Società viene restituita interamente entro trenta giorni dal ricevimento da parte della Società medesima della comunicazione di revoca. |
| Recesso | Dopo la conclusione del Contratto, il Contraente può esercitare il diritto di recesso, ai sensi dell'articolo 177 del Decreto Legislativo 209/2005, entro un termine di trenta giorni.<br>Per l'esercizio del suddetto diritto il Contraente deve inviare (utilizzando una delle seguenti modalità, alternative tra loro) una comunicazione alla Società – contenente gli elementi identificativi del Contratto - mediante richiesta di recesso utilizzando l'apposito modulo:<br>• da consegnare alla Filiale del Distributore presso cui è stata sottoscritta la Proposta;<br>• da spedire tramite posta raccomandata A/R con lettera indirizzata a: UniCredit Allianz Vita S.p.A. - Piazza Tre Torri, 3 - 20145 Milano (Italia), allegando copia del documento di identità;<br>• da inviare tramite PEC (che dovrà essere intestata esclusivamente al Contraente senza alcun tipo di eccezione) all'indirizzo unicreditallianz.vita@pec.allianz.it, allegando copia del documento di identità.<br>Il recesso ha l'effetto di liberare il Contraente e la Società da qualsiasi obbligazione derivante dal Contratto con decorrenza dalle ore 24 del giorno di consegna del modulo di richiesta alla Filiale del Distributore *ovvero* di spedizione della lettera risultante dal timbro postale di invio della stessa o di invio della posta elettronica tramite PEC.<br>Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione, la Società provvede a rimborsare al Contraente il premio unico corrisposto, maggiorato o diminuito dell'eventuale differenza fra la somma dei controvalori in Euro del numero di quote di ciascun fondo prescelto, calcolati in base ai corrispondenti valori unitari delle quote rilevati il terzo giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento, da parte della Società, della comunicazione di recesso e la medesima somma calcolata in base ai corrispondenti valori unitari delle quote rilevati alla data di decorrenza del Contratto. Dal controvalore in Euro di ciascun ETF, qualora prescelto dal Contraente, viene trattenuto un costo di negoziazione previsto per l'operazione di disinvestimento delle quote relative al fondo interessato. La Società trattiene, inoltre, un importo fisso pari a 50,00 euro unitamente alla quota parte della commissione annua di gestione prevista dal Contratto per l'attività di gestione e di salvaguardia e alle imposte dovute per legge. |
| Risoluzione | Non prevista. |

| Sono previsti riscatti o riduzioni? ☑ SI □ NO | |
|---|---|
| Valori di riscatto e riduzione | **Riscatto totale**<br>Il riscatto è possibile a condizione che sia trascorso almeno un mese dalla data di decorrenza del Contratto e purchè l'Assicurato sia in vita. Il valore di riscatto totale è pari alla somma dei controvalori in Euro del numero di quote di ciascun fondo selezionato, calcolati in base ai corrispondenti valori unitari delle quote rilevati il terzo giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento, da parte della Società, della richiesta di riscatto sottoscritta dall'avente diritto.<br>Dal controvalore in Euro di ciascun ETF, qualora selezionato, viene trattenuto un costo di negoziazione previsto per l'operazione di disinvestimento delle quote relative al fondo interessato. |

| | |
|---|---|
| | Nel caso in cui la richiesta sia formulata tramite il Distributore e sottoscritta con firma autografa allo sportello della filiale dove è appoggiato il Contratto, oppure avvalendosi del Servizio di firma elettronica avanzata per la sottoscrizione di documenti in formato elettronico ai sensi del D. Lgs. 82/2005 (Codice dell'Amministrazione Digitale) nonché del Servizio di Banca Multicanale o avvalendosi del Servizio UniCredit Digital Mail Box, da lunedì a venerdì, per data di ricevimento si intende il giorno stesso di sottoscrizione della richiesta. Nel caso in cui la richiesta sia formulata dal Contraente per il tramite del Servizio di Banca Multicanale via Internet e sottoscritta il sabato o nei giorni festivi, per data di ricevimento si intende il primo giorno lavorativo successivo al giorno di sottoscrizione della richiesta stessa. I predetti servizi sono offerti dal Distributore nei termini previsti dallo stesso, al quale il Contraente potrà rivolgersi per qualsiasi informazione.<br><br>Ai fini della determinazione dei controvalori in Euro, i capitali espressi in quote di ciascun fondo vengono decurtati delle quote prelevate dalla Società per la commissione annua di gestione prevista dal Contratto per l'attività di gestione e di salvaguardia e per l'eventuale costo relativo all'opzione "LOSS PROTECTION", limitatamente al periodo trascorso dalla data di decorrenza o dalla precedente ricorrenza annuale del Contratto alla data di calcolo del valore di riscatto.<br>Sul valore di riscatto possono essere applicate delle penali in funzione degli anni interamente trascorsi dalla data di investimento di ciascun premio, come riportato nella tabella '*Costi per riscatto*' all'interno della Sezione "*Quali costi devo sostenere?*".<br>La liquidazione del valore di riscatto totale determina l'immediato scioglimento del Contratto.<br><br>**Riscatto parziale**<br>Trascorso almeno un mese dalla data di decorrenza del Contratto, e purché l'Assicurato sia in vita, il Contraente ha la facoltà di esercitare parzialmente il diritto di riscatto del capitale, con le stesse modalità e gli stessi criteri del riscatto totale, a condizione che l'importo riscattato, al momento della richiesta, non risulti inferiore a 10.000,00 euro e il controvalore in Euro del numero di quote residue sul Contratto, sempre alla data di richiesta, non risulti inferiore a 10.000,00 euro.<br>Quest'ultima condizione non viene osservata nel caso in cui il Contraente chieda alla Società, come riscatto parziale, la totalità del numero di quote di uno o più fondi tra quelli prescelti.<br>Nel caso di ETF interessati dall'operazione di riscatto parziale, dal controvalore in Euro di ciascuno di essi verrà trattenuto un costo di negoziazione previsto a seguito dell'operazione di disinvestimento delle quote.<br>Ai fini dell'applicazione delle penali, il riscatto parziale viene imputato progressivamente ai versamenti in ordine cronologico partendo da quello la cui data è meno recente.<br>Il Contratto, a seguito del riscatto parziale, rimane in vigore per il capitale residuo espresso in quote dei fondi.<br>La richiesta di riscatto effettuata nel corso dei primi anni dal versamento dei premi può comportare, anche per l'applicazione delle penali di riscatto quando previste, il non pieno recupero dei premi versati.<br><br>**Riduzione**<br>Non prevista. |
| Richiesta di informazioni | Il Contraente può richiedere informazioni relative al valore di riscatto recandosi presso la Filiale del Distributore presso cui è appoggiato il Contratto, dove sarà fornito immediatamente quanto richiesto, oppure inviando comunicazione sottoscritta alla Società, la quale si impegna a fornire tali informazioni entro venti giorni dalla richiesta.<br>Riferimenti utili per contattare UniCredit Allianz Vita S.p.A. e richiedere informazioni relative al Contratto:<br>UniCredit Allianz Vita S.p.A.- Piazza Tre Torri, 3 - 20145 Milano (Italia)<br>UFF CIO LIQUIDAZIONI I - Recapito telefonico: 02/7216.4259* Fax: 02/7216.3246<br>Online: tramite il form di assistenza presente sul sito www.unicreditallianzvita.it nella Sezione *"Contattaci - Richiesta informazioni"*.<br>**Numero di rete fissa, il costo della telefonata varia in base al proprio piano tariffario.* |

## A chi è rivolto questo prodotto?

Il prodotto si rivolge a clienti UniCredit, titolari di un conto corrente, 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 finalità di accumulo e diversificazione del proprio capitale tramite investimento diretto in quote di Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio (OICR tra cui anche ETF), usufruendo del servizio di gestione salvaguardia offerto dalla Compagnia;
- abbiano una disponibilità finanziaria immediata di almeno 100.000 euro;
- abbiano un orizzonte temporale di lungo periodo.
- abbiano una capacità di sostenere le perdite da Bassa ad Alta (su una scala di tre livelli composta da Bassa, Media e Alta);
- abbiano eventualmente espresso preferenze in materia di sostenibilità qualora venga selezionata una combinazione di opzioni di investimento che consente di realizzare tali obiettivi.

I fondi disponibili nel prodotto coprono tutti i profili di rischio, da Cauto a Dinamico, secondo la classificazione adottata dal distributore. Qualora il distributore collochi il prodotto in abbinamento ad un servizio di consulenza di portafoglio lo stesso potrà essere indicato anche per investitori aventi un diverso profilo di rischio e/o orizzonte temporale in un'ottica di diversificazione/protezione.

## Quali costi devo sostenere?

Per l'informativa dettagliata sui costi si rimanda alle indicazioni riportate nel Documento contenente le informazioni chiave (KID). In aggiunta alle informazioni contenute nella Sezione "*Quali sono i costi?*" del KID, il prodotto prevede i costi di seguito riportati:

| COSTI PER RISCATTO | |
|---|---|
| Anni interamente trascorsi dalla data di investimento di ciascun premio | Penali di riscatto |
| Meno di 1 anno | 2,20% |
| 1 anno | 1,50% |
| 2 anni | 1,00% |
| 3 anni ed oltre | Nessuna penale |
| In caso di riscatto parziale è previsto, in aggiunta alle penali sopra riportate, un costo fisso pari a 20,00 euro. | |

### COSTI DI NEGOZIAZIONE DEGLI ETF

Per ogni operazione di investimento e/o disinvestimento di quote relative ad un fondo ETF, è prevista l'applicazione diretta di un costo di negoziazione, collegato all'attività di acquisto e/o vendita, pari allo 0,04% del controvalore in euro delle quote del fondo oggetto di investimento e/o disinvestimento. Nel caso di ETF, il valore unitario della quota equivale al prezzo di riferimento come determinato nel mercato ETFplus di Borsa Italiana.

### COSTI PER L'ESERCIZIO DELLE OPZIONI

#### LOSS PROTECTION

Il costo della copertura "LOSS PROTECTION" viene calcolato giornalmente dalla Società ogni qualvolta si verifica, nel giorno preso a riferimento, la condizione per cui risulta essere positiva la differenza tra:

(i) la somma dei premi versati - unico iniziale e aggiuntivi - al netto del caricamento e determinata tenendo conto delle eventuali operazioni riferibili a riscatti parziali;

e

(ii) il controvalore in Euro del capitale espresso in quote di ciascuno dei fondi selezionati, incrementato della maggiorazione caso morte calcolata in funzione dell'età dell'Assicurato al momento del calcolo giornaliero.

Ai fini della determinazione del controvalore in Euro, il capitale espresso in quote di ciascun fondo viene decurtato delle quote prelevate dalla Società per la commissione annua di gestione per l'attività di gestione e di salvaguardia del Contratto, limitatamente al periodo che decorre dalla data di decorrenza o dall'ultimo prelievo annuale - coincidente con la ricorrenza annuale del Contratto - al momento del calcolo.

Il costo della copertura si calcola giornalmente applicando al relativo importo - determinato dalla differenza, quando positiva, tra (i) e (ii) - il tasso di premio di tariffa, ovvero il tasso riportato nella seguente tabella diviso il numero di giorni dell'anno, corrispondente all'età dell'Assicurato (età assicurativa) al momento del calcolo:

| Età dell'Assicurato al momento del calcolo giornaliero | Tasso di Premio di Tariffa su base annua |
|---|---|
| da 18 a 50 anni | 0,00321 |
| da 51 a 60 anni | 0,00924 |
| da 61 a 65 anni | 0,01576 |
| da 66 a 70 anni | 0,02698 |
| da 71 a 75 anni | 0,04493 |
| da 76 a 80 anni | 0,06738 |
| da 81 a 85 anni | 0,11457 |

Il costo, così calcolato, viene poi addebitato una volta all'anno alla ricorrenza di polizza, tramite prelievo di quote in modo proporzionale all'allocazione in fondi che la polizza ha il giorno di pagamento del costo dell'opzione "LOSS PROTECTION". Qualora il costo della maggiorazione sia dovuto in quanto si è verificata, per almeno un giorno, la condizione per cui è risultata positiva la differenza tra (i) e (ii), il costo stesso non potrà essere inferiore a 5,00 euro all'anno.

**Rendita**

Per la determinazione della rendita saranno utilizzati i coefficienti in vigore all'epoca di conversione in rendita del valore di riscatto. Le spese di erogazione della rendita sono pari all'1,25% della rendita annua, per ogni anno di pagamento della stessa, indipendentemente dalla rateazione prescelta. Tale costo è già conteggiato nel calcolo dei coefficienti di conversione.

**Switch volontari**

Gratuiti.

**Corresponsione della prestazione caso morte in rate semestrali di importo costante**

L'ammontare della prestazione, corrisposta ai Beneficiari in rate semestrali di importo costante, sarà determinato in base alla durata scelta dal Contraente e dall'applicazione del relativo coefficiente, come indicato nella tabella seguente.

| Durata di corresponsione delle rate (in anni) | Coefficiente da applicare al capitale |
|---|---|
| 3 | 0,167707 |
| 6 | 0,084481 |
| 9 | 0,056741 |
| 12 | 0,042873 |
| 15 | 0,034553 |

## COSTI DI INTERMEDIZIONE

La quota parte percepita in media dai Distributori con riferimento all'intero flusso Commissionale atteso è pari a:

| | | |
|---|---|---|
| FR0011176627 | AMUNDI EURO LIQUIDITY SHORT TERM SRI | 60,47% |
| IE000589MF42 | ISHARES ITALY GOVT BOND UCITS ETF EUR (ACC) | 61,67% |
| IE000DKMU9S4 | KBI WATER FUND G | 44,07% |
| IE000NBRE3P7 | ISHARES € ULTRASHORT BOND ESG UCITS ETF (ACC) | 65,07% |
| IE000PEAJOT0 | AMUNDI MSCI USA ESG LEADERS UCITS ETF - Acc | 63,17% |
| IE00B11XZ103 | PIMCO GLOBAL BOND "E" (EUR HDG) ACC | 50,10% |
| IE00B11XZ327 | PIMCO GLOBAL HIGH YIELD BOND "E" (EUR HDG) | 49,27% |
| IE00B1D7YM41 | PIMCO GLOBAL HIGH YIELD BOND "E" (USD) ACC | 49,27% |
| IE00B3FNF870 | PIMCO GLOBAL BOND E USD ACC | 50,10% |
| IE00B3QDMK77 | PIMCO - EURO INCOME BOND FUND | 50,03% |
| IE00B44Z5B48 | SPDR® MSCI ACWI UCITS ETF | 56,33% |
| IE00B52SFT06 | iSHARES MSCI USA UCITS ETF USD (Acc) | 59,83% |
| IE00B5ZW6Z28 | PIMCO EMERGING LOCAL BOND FUND E | 45,69% |
| IE00B7KFL990 | PIMCO INCOME FUND "E" (USD) ACC | 49,52% |
| IE00B84J9L26 | PIMCO INCOME FUND "E" (EUR HDG) ACC | 49,52% |
| IE00B86MWN23 | ISHARES EDGE MSCI EUROPE MINIMUM VOLATILITY UCITS ETF | 60,24% |

| | | |
|---|---|---|
| IE00B8FHGS14 | ISHARES EDGE MSCI WORLD MINIMUM VOLATILITY UCITS ETF USD | 58,88% |
| IE00BDBRDM35 | iSHARES CORE GLOBAL AGGREGATE BOND UCITS ETF EUR HEDGED (Acc) | 64,74% |
| IE00BF11F565 | ISHARES CORE € CORP BOND UCITS ETF EUR | 61,67% |
| IE00BFM6TB42 | ISHARES GLOBAL CORP BOND UCITS ETF USD | 61,67% |
| IE00BJ0KDQ92 | Xtrackers MSCI World UCITS ETF 1C | 61,58% |
| IE00BKLH2363 | KBI GLOBAL ENERGY TRANSITION FUND G | 43,99% |
| IE00BL25JM42 | XTRACKERS - MSCI WORLD VALUE UCITS ETF | 60,24% |
| IE00BQN1K562 | ISHARES EDGE MSCI EUROPE QUALITY FACTOR UCITS ETF | 60,24% |
| IE00BQN1K901 | ISHARES EDGE MSCI EUROPE VALUE FACTOR UCITS ETF | 60,24% |
| LU0006391097 | UBS (LUX) EQUITY FUND - EUROPEAN OPPORTUNITY SUSTAINABLE (EUR) | 45,54% |
| LU0012119607 | CANDRIAM BONDS - EURO HIGH YIELD C | 50,17% |
| LU0052864419 | INVESCO FUNDS - INVESCO GLOBAL CONSUMER TRENDS FUND (USD) | 45,06% |
| LU0073234253 | MORGAN STANLEY - EURO STRATEGIC BOND FUND - A | 52,79% |
| LU0083568666 | CANDRIAM BONDS EMERGING MARKETS | 49,46% |
| LU0086177085 | UBS (LUX) BOND FUND - EURO HIGH YIELD P | 50,07% |
| LU0090830810 | BLACKROCK GLOBAL FUNDS - EURO BOND FUND E2 | 50,67% |
| LU0093504115 | BLACKROCK GLOBAL FUNDS EURO SHORT DURATION BOND "E2" ACC | 52,30% |
| LU0104885248 | PICTET - WATER | 43,33% |
| LU0106235962 | SCHRODER ISF EURO GOVERNMENT BOND A ACC | 56,83% |
| LU0110451209 | CAPITAL GROUP - GLOBAL HIGH INCOME OPPORTUNITIES (LUX) | 46,67% |
| LU0119620416 | MORGAN STANLEY - GLOBAL BRANDS FUND - A | 48,32% |
| LU0127786431 | GOLDMAN SACHS EUROZONE EQUITY INCOME P CAP | 44,21% |
| LU0128520375 | FRANKLIN TEMPLETON - TEMPLETON GLOBAL CLIMATE CHANGE A | 46,85% |
| LU0133264795 | GS JAPAN PORTFOLIO | 44,41% |
| LU0141799501 | NORDEA 1 - EUROPEAN HIGH YIELD BOND FUND BP-EUR | 49,55% |
| LU0147396450 | BLACKROCK GLOBAL FUNDS GLOBAL ALLOCATION FUND "E2" (USD) | 45,27% |
| LU0153585723 | VONTOBEL - EUR CORPORATE BOND MID YIELD | 51,11% |
| LU0157182857 | JPM US SELECT EQUITY "A" (EUR HDG) ACC | 48,12% |
| LU0158827518 | ALLIANZ GLOBAL INVESTORS FUND - ALLIANZ GLOBAL SUSTAINABILITY AT (EUR) | 40,27% |
| LU0162659931 | BLACKROCK GLOBAL FUNDS - EURO CORPORATE BOND FUND "E2" (EUR) | 50,48% |
| LU0171290074 | BLACKROCK GLOBAL FUNDS - SUSTAINABLE ENERGY FUND - E2 (EUR) | 43,74% |
| LU0171296949 | BLACKROCK GLOBAL FUNDS - US FLEXIBLE EQUITY E2 | 44,66% |
| LU0171305443 | BGF WORLD FINANCIALS FUND E2 | 44,52% |
| LU0171309270 | BLACKROCK GLOBAL FUNDS - WORLD HEALTHSCIENCE "E2" (EUR) ACC | 44,63% |
| LU0171310955 | BLACKROCK GLOBAL FUNDS - WORLD TECHNOLOGY FUND "E2" (EUR) | 44,67% |
| LU0174801380 | CAPITAL GROUP - EURO BOND FUND | 52,00% |
| LU0210534227 | JPM GLOBAL FOCUS "A" (EUR) ACC | 47,98% |
| LU0212926132 | BLACKROCK GLOBAL FUNDS GLOBAL ALLOCATION FUND (HDG) | 45,27% |
| LU0217138725 | PICTET - PREMIUM BRANDS R | 43,41% |
| LU0217576759 | JPM EMERGING MARKETS EQUITY "A" (EUR) ACC | 47,75% |
| LU0218171717 | JPM US SELECT EQUITY A (ACC) - EUR | 48,16% |
| LU0227384020 | NORDEA - STABLE RETURN FUND | 44,51% |
| LU0236145453 | DWS INVEST SHORT DURATION CREDIT | 56,48% |
| LU0243957239 | INVESCO PAN EUROPEAN HIGH INCOME FUND "A" ACC | 45,71% |
| LU0244270301 | JPM US VALUE "A" (EUR HDG) ACC | 48,11% |
| LU0245182059 | GOLDMAN SACHS GLOBAL SMALL CAP CORE EQUITY PORTFOLIO | 42,30% |
| LU0248172537 | SCHRODER - EMERGING ASIA A | 45,69% |
| LU0251130638 | FIDELITY FUNDS - EURO BOND FUND A-ACC-EUR | 51,55% |
| LU0252128276 | CANDRIAM BONDS TOTAL RETURN | 51,83% |
| LU0255979154 | PICTET INDIAN EQUITIES R EUR | 45,62% |
| LU0257370246 | GOLDMAN SACHS GLOBAL CORE EQUITY PORTFOLIO E | 48,10% |

| | | |
|---|---|---|
| LU0260870158 | FRANKLIN TECHNOLOGY "A" (EUR) ACC | 46,79% |
| LU0261947682 | FIDELITY FUNDS - US DOLLAR BOND FUND | 50,68% |
| LU0267388220 | FIDELITY FUNDS - EURO SHORT TERM BOND | 55,08% |
| LU0271693920 | AMUNDI S.F. - EURO CURVE 7-10YEAR | 49,52% |
| LU0278456818 | BLACKROCK GLOBAL FUNDS FIXED INCOME GLOBAL OPPORTUNITIES FUND (FIGO) | 49,15% |
| LU0278469472 | BLACKROCK GLOBAL FUNDS FIXED INCOME GLOBAL OPPORTUNITIES FUND E2 (USD) | 49,14% |
| LU0279459456 | SCHRODER ISF GLOBAL EMERGING MARKET OPPORTUNITIES "A" (EUR) ACC | 45,57% |
| LU0284208625 | JPM - US GROWTH A EUR (HDG) | 46,92% |
| LU0291343597 | SCHRODER ISF US DOLLAR BOND A (EUR HDG) ACC | 52,20% |
| LU0300357554 | DWS INVEST EURO CORPORATE BONDS "LC" ACC | 53,82% |
| LU0333810850 | GOLDMAN SACHS INDIA EQUITY PORTFOLIO E | 45,18% |
| LU0337569841 | FIDELITY FUNDS - ASIAN SPECIAL SITUATIONS FUND (EUR HDG) | 43,14% |
| LU0344046155 | CANDRIAM EQUITIES L EUROPE INNOVATION"C" (EUR) ACC | 43,14% |
| LU0363447680 | JPM EU GOVERNMENT BOND | 56,92% |
| LU0365775922 | SCHRODER ISF GREATER CHINA "A" (EUR) ACC | 45,75% |
| LU0384405600 | VONTOBEL GLOBAL ENVIRONMENTAL CHANGE | 43,95% |
| LU0408846458 | JPM GLOBAL CORPORATE BOND A HDG | 53,42% |
| LU0413444745 | GOLDMAN SACHS - GLOBAL CREDIT PORTFOLIO (HDG) E | 51,13% |
| LU0413542167 | FIDELITY FUNDS - ASIAN SPECIAL SITUATIONS FUND | 43,14% |
| LU0438336694 | BLACKROCK GLOBAL FUNDS FIXED INCOME STRATEGIES "E2" (EUR) ACC | 47,05% |
| LU0503631987 | PICTET - GLOBAL ENVIRONMENTAL OPPORTUNITIES | 43,18% |
| LU0533017892 | CAPITAL GROUP EMERGING MARKETS DEBT (LUX) | 46,40% |
| LU0534239909 | INVESCO FUNDS - INVESCO GLOBAL TOTAL RETURN EUR BOND FUND "A" ACC | 49,34% |
| LU0557290698 | SCHRODER ISF- GLOBAL SUSTAINABLE GROWTH A ACCUMULATION USD | 47,22% |
| LU0557291076 | SCHRODER ISF - GLOBAL SUSTAINABLE GROWTH A ACCUMULATION EUR HEDGED | 46,71% |
| LU0605515377 | FIDELITY FUNDS - GLOBAL DIVIDEND "A" (EUR HDG) | 43,67% |
| LU0628612748 | BLACKROCK GLOBAL FUNDS - EUROPEAN EQUITY INCOME E2 | 44,49% |
| LU0694238766 | MORGAN STANLEY - GLOBAL FIXED INCOME OPPORTUNITIES FUND A | 50,99% |
| LU0712123511 | MORGAN STANLEY - GLOBAL FIXED INCOME OPPORTUNITIES FUND AH (EUR) | 50,47% |
| LU0726357873 | PICTET EUR SHORT TERM HIGH YIELD | 48,28% |
| LU0740858229 | JPM GLOBAL INCOME "A" (EUR) ACC | 50,93% |
| LU0772969993 | FIDELITY FUNDS - GLOBAL DIVIDEND FUND | 43,67% |
| LU0880062913 | JPMORGAN - GLOBAL HEALTHCARE A | 47,84% |
| LU0891672056 | UBS - GLOBAL DYNAMIC (EUR HEDGED) P-ACC | 48,46% |
| LU0907331846 | AMUNDI FUNDS EURO HIGH YIELD SHORT TERM BOND | 48,04% |
| LU0918755868 | GS JAPAN PORTFOLIO "E" (EURHDG) ACC | 44,36% |
| LU0920839346 | ALLIANZ GLOBAL INVESTORS FUND - ALLIANZ EUROPE EQUITY GROWTH SELECT AT (EUR) | 40,32% |
| LU0926439562 | VONTOBEL - EMERGING MARKETS DEBT | 50,58% |
| LU0941349275 | PICTET MULTI ASSET GLOBAL OPPORTUNITIES R EUR | 47,11% |
| LU0987487336 | FIDELITY FUNDS - GLOBAL MULTI ASSET INCOME FUND (HDG) | 43,55% |
| LU1006076209 | CAPITAL GROUP - GLOBAL ALLOCATION FUND (HDG) | 45,57% |
| LU1048684796 | FIDELITY FUNDS - EMERGING MARKETS "A" ACC EUR | 43,24% |
| LU1093406186 | ALLIANZ DYNAMIC MULTI ASSET STRATEGY SRI 50 AT (EUR) | 44,75% |
| LU1116430247 | FIDELITY FUNDS - GLOBAL MULTI ASSET INCOME "A" (EUR) ACC | 43,55% |
| LU1145633407 | ALLIANZ GLOBAL INVESTORS FUND - ALLIANZ EURO CREDIT SRI AT (EUR) | 50,78% |
| LU1161086407 | AMUNDI FUNDS EMERGING MARKETS BLENDED BOND | 46,11% |
| LU1213836080 | FIDELITY FUNDS - GLOBAL TECHNOLOGY FUND | 43,67% |
| LU1253541574 | AMUNDI FUNDS MULTI-ASSET REAL RETURN "G" EUR (C) | 44,22% |
| LU1271725449 | BLACKROCK GLOBAL FUNDS EUROPEAN SELECT STRATEGIES FUND "E2" EUR ACC | 44,85% |
| LU1279334483 | PICTET- ROBOTICS R | 43,55% |

| | | |
|---|---|---|
| LU1295551144 | CAPITAL GROUP - NEW PERSPECTIVE FUND | 47,22% |
| LU1295552621 | CAPITAL GROUP - NEW PERSPECTIVE FUND (HDG) | 46,23% |
| LU1323610961 | UBS - LONG TERM THEMES (USD) P-ACC | 45,67% |
| LU1323611001 | UBS - LONG TERM THEMES (HDG) | 45,28% |
| LU1437015735 | AMUNDI INDEX MSCI EUROPE UCITS ETF DR | 62,86% |
| LU1437016204 | AMUNDI INDEX J.P. MORGAN GBI GLOBAL GOVIES - UCITS ETF DR | 61,51% |
| LU1437018598 | AMUNDI EURO GOVERNMENT BOND ETF | 63,32% |
| LU1508454599 | PICTET - GLOBAL THEMATIC OPPORTUNITIES - R (EUR) | 42,31% |
| LU1514167722 | SCHRODER ISF GLOBAL CREDIT INCOME A ACCUMULATION EUR HEDGED | 47,04% |
| LU1525418643 | AMUNDI EUR CORPORATE BOND 1-5Y ESG ETF | 61,51% |
| LU1525418726 | AMUNDI GLOBAL CORP SRI 1-5Y - UCITS ETF DR | 61,53% |
| LU1530899142 | CPR INVEST GLOBAL DISRUPTIVE OPPORTUNITIES A ACC EUR | 34,54% |
| LU1551754515 | VONTOBEL TWENTYFOUR STRATEGIC INCOME H | 51,28% |
| LU1590492135 | INVESCO FUNDS - INVESCO GLOBAL CONSUMER TRENDS FUND (EUR HEDGED) | 45,06% |
| LU1598691217 | AMUNDI ITALY BTP GOVERNMENT BOND 10Y | 62,61% |
| LU1602144575 | AMUNDI MSCI EMU ESG LEADERS SELECT - UCITS ETF DR | 60,24% |
| LU1628778950 | JPM GLOBAL CORPORATE BOND DURATION - HEDGED FUND | 53,31% |
| LU1665237704 | M&G (LUX) - GLOBAL LISTED INFRASTRUCTURE FUND - A (EUR) | 43,92% |
| LU1670710075 | M&G (LUX) - GLOBAL DIVIDEND FUND A | 47,10% |
| LU1717043837 | UBS - CHINA FIXED INCOME - P (EUR) | 51,22% |
| LU1806495575 | AMUNDI INDEX US CORP SRI - UCITS ETF DR | 63,48% |
| LU1882440099 | AMUNDI FUNDS ABSOLUTE RETURN MULTI-STRATEGY | 47,01% |
| LU1882452268 | AMUNDI FUNDS EMERGING MARKETS BOND | 46,93% |
| LU1882452425 | AMUNDI FUNDS EMERGING MARKETS BOND - E2 HDG | 46,59% |
| LU1882460444 | AMUNDI FUNDS EMERGING MARKETS LOCAL CURRENCY BOND | 45,54% |
| LU1882463208 | AMUNDI FUNDS EMERGING MARKETS SHORT TERM BOND | 45,72% |
| LU1882463380 | AMUNDI FUNDS EMERGING MARKETS SHORT TERM BOND (HDG) | 45,95% |
| LU1882468009 | AMUNDI FUNDS - EURO AGGREGATE BOND - E2 (EUR) | 51,32% |
| LU1882476283 | AMUNDI FUNDS EURO STRATEGIC BOND | 46,88% |
| LU1883304443 | AMUNDI FUNDS EUROLAND EQUITY | 44,78% |
| LU1883319714 | AMUNDI FUNDS GLOBAL ECOLOGY ESG | 44,78% |
| LU1883321884 | AMUNDI FUNDS - GLOBAL EQUITY SUSTAINABLE INCOME E2 | 44,75% |
| LU1883328202 | AMUNDI FUNDS - GLOBAL MULTI ASSET - E2 EUR | 44,37% |
| LU1883329606 | AMUNDI FUNDS GLOBAL MULTI-ASSET CONSERVATIVE - E2 EUR | 47,36% |
| LU1883334358 | AMUNDI FUNDS GLOBAL SUBORDINATED BOND - E2 EUR | 47,22% |
| LU1883337377 | AMUNDI FUNDS OPTIMAL YIELD | 47,04% |
| LU1883843234 | AMUNDI FUNDS PIONEER STRATEGIC INCOME | 47,27% |
| LU1883843408 | AMUNDI FUNDS PIONEER STRATEGIC INCOME (HDG) | 47,22% |
| LU1883851179 | AMUNDI FUNDS PIONEER US BOND | 50,91% |
| LU1883854868 | AMUNDI FUNDS PIONEER US EQUITY FUNDAMENTAL GROWTH | 44,78% |
| LU1883869973 | AMUNDI FUNDS TOP EUROPEAN PLAYERS | 44,78% |
| LU1890834598 | ALLIANZ GLOBAL WATER - AT (EUR) | 38,77% |
| LU1915690595 | NORDEA 1 - EUROPEAN COVERED BOND OPPORTUNITIES FUND BP | 54,26% |
| LU1917164342 | BLACKROCK GLOBAL FUNDS - FUTURE OF TRANSPORT E2 | 44,63% |
| LU1981791327 | ALLIANZ GLOBAL INVESTORS FUND - ALLIANZ THEMATICA - AT (EUR) | 39,64% |
| LU1989765638 | CPR INVEST - GLOBAL GOLD MINES EUR (HDG) | 41,93% |
| LU2036821663 | CPR INVEST - SOCIAL IMPACT - A EUR - ACC | 43,56% |
| LU2080993616 | SCHRODER ISF SUSTAINABLE EURO CREDIT A | 50,68% |
| LU2151176851 | AMUNDI FUNDS - EUROPEAN EQUITY ESG IMPROVERS | 44,83% |

| | | |
|---|---|---|
| LU2257583109 | JPM - ASIA GROWTH - A (EUR) | 46,19% |
| LU2386649938 | JPM - CHINA - A (EUR) | 46,46% |
| LU2482630162 | M&G EUROPEAN CREDIT INVESTMENT FUND P (EUR) | 59,36% |
| LU2503836814 | ONEMARKETS BLACKROCK GLOBAL EQUITY DYNAMIC OPPORTUNITIES FUND C | 43,34% |
| LU2503839321 | ONEMARKETS AMUNDI FLEXIBLE INCOME FUND C | 44,71% |
| LU2503841905 | ONEMARKETS FIDELITY WORLD EQUITY INCOME FUND C | 44,89% |
| LU2503843430 | ONEMARKETS AMUNDI CLIMATE FOCUS EQUITY FUND C | 44,10% |
| LU2595023222 | ONEMARKETS PICTET GLOBAL OPPORTUNITIES ALLOCATION FUND - C | 45,38% |
| IE00B3VTMJ91 | ISHARES € GOVT BOND 1-3yr UCITS ETF EUR (Acc) | 63,17% |
| IE00B3VTML14 | ISHARES € GOVT BOND 3-7yr UCITS ETF EUR (Acc) | 63,17% |
| IE00B3VTN290 | ISHARES € GOVT BOND 7-10yr UCITS ETF EUR (Acc) | 63,17% |
| IE00BKWGFC26 | BNY MELLON RESPONSIBLE HORIZONS EURO CORPORATE BOND FUND - A (Acc) | 53,25% |
| IE00BYZW4W89 | BNY MELLON GLOBAL CREDIT FUND H (Acc) (HEDGED) | 52,85% |
| LU2482630832 | M&G SUSTAINABLE TOTAL RETURN CREDIT INVESTMENT FUND - P | 52,21% |
| LU2696130686 | ALLIANZ BEST STYLES GLOBAL EQUITY - AT (EUR) | 47,88% |
| LU0210531801 | JPM EUROPE STRATEGIC GROWTH - A (Acc) - EUR | 47,19% |

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

**La Società non presta alcuna garanzia di rendimento minimo o di conservazione del capitale e/o del premio versato. Pertanto, il Contraente assume il rischio connesso all'andamento negativo del valore delle quote dei fondi selezionati.**

I rischi connessi all'investimento finanziario collegato al presente prodotto sono di seguito illustrati:

a) **rischio connesso alla variazione del prezzo**: il prezzo di ciascun strumento finanziario dipende dalle caratteristiche peculiari dell'emittente, dall'andamento dei mercati di riferimento e dei settori di investimento, e può variare in modo più o meno accentuato a seconda della sua natura. In linea generale, la variazione del prezzo delle azioni è connessa alle prospettive reddituali degli emittenti e può essere tale da comportare la riduzione o addirittura la perdita del capitale investito, mentre il valore delle obbligazioni è influenzato dall'andamento dei tassi di interesse di mercato e dalle valutazioni della capacità dell'emittente di far fronte al pagamento degli interessi dovuti e al rimborso del capitale di debito a scadenza;

b) **rischio connesso alla liquidità**: la liquidità degli strumenti finanziari, ossia la loro attitudine a trasformarsi prontamente in moneta senza perdita di valore, dipende dalle caratteristiche del mercato in cui gli stessi sono trattati. In generale i titoli trattati su mercati regolamentati sono più liquidi e, quindi, meno rischiosi, in quanto più facilmente smobilizzabili dei titoli non trattati su detti mercati. L'assenza di una quotazione ufficiale rende inoltre complesso l'apprezzamento del valore effettivo del titolo, la cui determinazione può essere rimessa a valutazioni discrezionali;

c) **rischio connesso alla valuta di denominazione**: per l'investimento in strumenti finanziari denominati in una valuta diversa da quella in cui è denominato il fondo, occorre tenere presente la variabilità del rapporto di cambio tra la valuta di riferimento del fondo e la valuta estera in cui sono denominati gli investimenti;

d) **rischi connessi al c.d. bail-in**: nel caso in cui i fondi possano investire, in base alle proprie politiche di investimento, in titoli emessi da enti creditizi, gli stessi potrebbero risultare esposti a rischi derivanti dall'eventuale attivazione di misure straordinarie di risanamento degli enti medesimi da parte delle Autorità competenti, compreso il c.d. bail-in (per effetto del quale i titoli emessi da un ente creditizio possono essere soggetti a riduzione di valore nominale o a conversione in capitale);

e) **altri fattori di rischio**: le operazioni sui mercati emergenti potrebbero esporre il Contraente a rischi aggiuntivi connessi al fatto che tali mercati potrebbero essere regolati in modo da offrire ridotti livelli di garanzia e protezione ai Contraenti. Sono poi da considerarsi i rischi connessi alla situazione politico-finanziaria del paese di appartenenza degli emittenti.

In considerazione dei rischi finanziari connessi all'investimento effettuato nei fondi non può escludersi la possibilità di:

- ottenere un valore di riscatto totale inferiore ai premi versati;
- ottenere un capitale in caso di decesso dell'Assicurato inferiore ai premi versati.

| COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE? | |
|---|---|
| All'IVASS | Nel caso in cui il reclamo presentato a UniCredit Allianz Vita S.p.A. abbia esito insoddisfacente o risposta tardiva, è possibile rivolgersi all'IVASS, Via del Quirinale, 21 - 00187 Roma, fax 06.42133206, PEC: ivass@pec.ivass.it Info su: www.ivass.it corredando l'esposto con copia del reclamo già inoltrato alla Società e con copia del relativo riscontro, qualora pervenuto da parte della Società. In caso di reclamo inoltrato tramite PEC è opportuno che gli eventuali allegati vengano trasmessi in formato pdf.<br>Il modello per presentare un reclamo all'IVASS è reperibile sul sito www.ivass.it, alla Sezione "PER I CONSUMATORI - RECLAMI - Guida", nonché sul sito della Società www.unicreditallianzvita.it alla Sezione *"Contattaci - Reclami"*, attraverso apposito link al sito di IVASS. I reclami indirizzati per iscritto all'IVASS contengono:<br>▪ dati anagrafici del reclamante (nome, cognome, indirizzo postale - se disponibile anche indirizzo PEC- , eventuale recapito telefonico;<br>▪ indicazione dell'impresa di assicurazione di cui si lamenta l'operato;<br>▪ chiara e sintetica descrizione del motivo di lamentela;<br>▪ copia del reclamo già trasmesso all'impresa e dell'eventuale risposta ricevuta e di eventuali altri documenti utili alla trattazione del caso.<br>Si ricorda tuttavia che in tutti casi di controversie resta salva la facoltà degli aventi diritto di adire l'Autorità Giudiziaria. |
| Alla CONSOB | Qualora l'esponente, per questioni relative alla corretta redazione del documento contenente le informazioni chiave (KID), non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di 45 giorni potrà rivolgersi alla CONSOB (Commissione Nazionale per le Società e la Borsa), corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Società al seguente indirizzo:<br>CONSOB - Via G.B. Martini, 3 - 00198 Roma telefono 06.84771 fax: 06.8416703 o 06.8417707 o<br>Via Broletto, 7 - 20123 Milano telefono 02.724201 fax: 02.89010696<br>Si ricorda tuttavia che in tutti casi di controversie resta salva la facoltà degli aventi diritto di adire l'Autorità Giudiziaria. |
| PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali: | |
| Mediazione (obbligatoria) | Interpellando un Organismo di Mediazione tra quelli presenti nell'elenco del Ministero della Giustizia, consultabile sul sito www.giustizia.it. (Legge 9/8/2013, n. 98). |
| Negoziazione assistita | Tramite richiesta del proprio avvocato alla Società (Legge 10/11/2014, n.162 e successive eventuali modifiche). |
| Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie | ▪ Presso la CONSOB è stato istituito l'Arbitro per le Controversie Finanziarie (ACF). Potranno essere sottoposte all'Arbitro le controversie (fino ad un importo richiesto di 500.000 euro) relative alla violazione degli obblighi di informazione, diligenza, correttezza e trasparenza cui sono tenuti gli intermediari nei loro rapporti con gli investitori nella prestazione dei servizi di investimento e di gestione collettiva del risparmio. Le informazioni di dettaglio sulla procedura di predisposizione e trasmissione del ricorso all'Arbitro per le Controversie Finanziarie sono disponibili accedendo ai siti internet www.consob.it oppure www.unicreditallianzvita.it (alla Sezione *"Contattaci - Reclami"*, attraverso apposito link al sito di CONSOB).<br>Si informa inoltre che il diritto di ricorrere all'Arbitro non può formare oggetto di rinuncia da parte dell'investitore ed è sempre esercitabile anche in presenza di clausole di devoluzione delle controversie ad altri organismi di risoluzione extragiudiziale contenute nei contratti.<br>▪ Per la risoluzione delle liti transfrontaliere è possibile presentare reclamo all'IVASS o direttamente al sistema estero competente chiedendo l'attivazione della procedura FIN-NET. |

| REGIME FISCALE | |
|---|---|
| Trattamento fiscale applicabile al contratto | **DETRAIBILITÀ FISCALE SUI PREMI**<br>Sui premi versati non è prevista alcuna forma di detrazione fiscale.<br>**IMPOSTE SUI PREMI**<br>I premi pagati per le assicurazioni sulla vita non sono soggetti ad alcuna imposta.<br>**TASSAZIONE DELLE SOMME PERCEPITE**<br>Le somme dovute dalla Società in dipendenza del Contratto sono esenti dall'imposta sulle successioni.<br>Il capitale corrisposto in caso di decesso dell'Assicurato, è esente dall'imposta sulle successioni e dall'imposta sul reddito delle persone fisiche per quanto concerne l'eventuale quota relativa alla copertura del rischio demografico.<br>Al di fuori dell'ipotesi sopra descritta, trova invece attualmente applicazione il disposto di cui all'articolo 44, comma 1, lettera g-*quater*), del Testo unico delle imposte sui redditi di cui al Decreto del Presidente della Repubblica 22 dicembre 1986, n. 917, e, pertanto, il reddito corrisposto, anche quanto derivante da riscatto totale,è assoggettato ad imposta sostitutiva sulla differenza, se positiva, tra il capitale maturato e l'ammontare del premio pagato, nella misura del 26% (art. 26-*ter*, 1 comma, DPR 600/1973), con riduzione della base imponibile nella misura del 51,92% in relazione ai rendimenti generati da attivi investiti in titoli di Stato ed equiparati (D.L. 66/2014).<br>Il riscatto parziale è invece soggetto a tassazione sul rendimento finanziario determinato dalla differenza fra il capitale corrisposto ed il premio proporzionalmente riferibile alla prestazione erogata.<br>In presenza dell'esercizio dell'opzione della conversione del valore di riscatto totale, le rate di rendita sono soggette a tassazione limitatamente alla quota parte di rendimento finanziario presente in ciascuna rata di rendita rispetto al valore della rata di rendita iniziale; va inoltre considerato che la rendita iniziale viene determinata previa applicazione, al momento della conversione del valore di riscatto in rendita, della imposta sostitutiva con le modalità più sopra descritte.<br><br>La Società non opera la suddetta ritenuta nell'ipotesi in cui la prestazione sia corrisposta a soggetti che esercitano attività d'impresa e/o nei confronti di persone fisiche od enti non commerciali che, avendo stipulato il Contratto nell'ambito di attività commerciale, presentino alla Società una dichiarazione della sussistenza di tale requisito.<br>Le tasse e le imposte relative al Contratto sono a carico del Contraente, dei Beneficiari o degli aventi diritto.<br>**IMPOSTA DI BOLLO**<br>L'estratto conto annuale della posizione assicurativa, ove ne ricorrano le condizioni, è soggetto ad imposta di bollo secondo quanto previsto dalla normativa vigente.<br>L'imposta di bollo, calcolata annualmente, è trattenuta e versata in caso di recesso, di riscatto e di decesso dell'Assicurato. |

## AVVERTENZE

L'IMPRESA HA L'OBBLIGO DI TRASMETTERTI ENTRO IL 31 MAGGIO DI OGNI ANNO IL DOCUMENTO UNICO DI RENDICONTAZIONE DELLA TUA POSIZIONE ASSICURATIVA.

PER QUESTO CONTRATTO L'IMPRESA DISPONE DI UN'AREA INTERNET RISERVATA AL CONTRAENTE (c.d. *HOME INSURANCE*), PERTANTO DOPO LA SOTTOSCRIZIONE POTRAI CONSULTARE TALE AREA E UTILIZZARLA PER GESTIRE TELEMATICAMENTE IL CONTRATTO MEDESIMO.

# CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE
# LIFE SELECTION

## INDICE


DISCIPLINA DEL CONTRATTO ..... 2
ART.1 - PRESTAZIONI ..... 2
ART. 2 - OPZIONI CONTRATTUALI ..... 3
ART. 2.1 - OPZIONE "LOSS PROTECTION" ..... 3
ART. 2.2 - OPZIONE PER LA CORRESPONSIONE DELLA PRESTAZIONE CASO MORTE IN RATE SEMESTRALI DI IMPORTO COSTANTE ..... 5
ART. 2.3 - OPZIONE DI CONVERSIONE IN RENDITA DEL VALORE DI RISCATTO ..... 5
ART. 2.4 - MODIFICA DEL PROFILO DI INVESTIMENTO DEL CAPITALE ESPRESSO IN QUOTE - SWITCH ..... 6
ART. 3 - LIMITAZIONI DELLA MISURA DI MAGGIORAZIONE DELLA PRESTAZIONE IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO E DELLA COPERTURA PREVISTA DALL'OPZIONE 'LOSS PROTECTION' ..... 8
ART. 4 - RICHIESTE DI LIQUIDAZIONE E PAGAMENTI DELLA SOCIETÀ ..... 9
ART. 4.1 - PAGAMENTI PER SOGGETTI MINORI DI ETA' O INCAPACI DI AGIRE ..... 10
ART. 4.2 - PAGAMENTI PER PERSONE GIURIDICHE ..... 10
ART. 5 - PREMIO UNICO E PREMI AGGIUNTIVI ..... 10
ART. 6 - DICHIARAZIONI DEL CONTRAENTE E DELL'ASSICURATO ..... 11
ART. 7 - MODALITA' DI SOTTOSCRIZIONE, CONCLUSIONE ED ENTRATA IN VIGORE DEL CONTRATTO ..... 11
ART. 7.1 - MODALITA' DI SOTTOSCRIZIONE E CONCLUSIONE DEL CONTRATTO ..... 11
ART. 7.2 - ENTRATA IN VIGORE DEL CONTRATTO ..... 12
ART. 8 - MODALITA' DI SCIOGLIMENTO DEL CONTRATTO ..... 12
ART. 9 - DETERMINAZIONE DEL NUMERO DI QUOTE ..... 12
ART.10 - VALORE UNITARIO DELLE QUOTE ..... 13
ART.11 - COMUNICAZIONI RELATIVE AI VERSAMENTI ..... 13
ART.12 - COMUNICAZIONI IN CORSO DI CONTRATTO ..... 14
ART.13 - REVOCA DELLA PROPOSTA - RECESSO ..... 15
ART.14 - RIMBORSO DEL CAPITALE INVESTITO - RISCATTO ..... 15
ART.15 -SOGGETTO CHE PUO' ESSERE ASSICURATO (ASSICURATO) ..... 17
ART.16 - INVESTIMENTO FINANZIARIO ..... 17
ART.17 - ATTIVITÀ DI GESTIONE E ATTIVITÀ DI SALVAGUARDIA DA PARTE DELLA SOCIETÀ ..... 18
ART.18 - DESIGNAZIONE DEI BENEFICIARI ..... 21
ART.19 - CESSIONE, PEGNO E VINCOLO ..... 22
ART. 20 - DIRITTO PROPRIO DEI BENEFICIARI DESIGNATI ..... 22
ART. 21 - NON PIGNORABILITA' E NON SEQUESTRABILITA' ..... 22
ART. 22 - PRESCRIZIONE ..... 22
ART. 23 - TASSE ED IMPOSTE ..... 22
ART. 24 - FORO COMPETENTE ..... 22
ART. 25 - TRASFERIMENTO RESIDENZA ..... 22
ART. 26 - LEGGE APPLICABILE AL CONTRATTO ..... 22

## DISCIPLINA DEL CONTRATTO

Il Contratto è disciplinato:

- dalla Proposta, dalla Polizza quale documento che disciplina e prova la conclusione del contratto di assicurazione, dalle Condizioni di Assicurazione;
- dalle norme di legge, per quanto non espressamente disciplinato nel Contratto.

## ART.1 - PRESTAZIONI

LIFE SELECTION è un prodotto di investimento assicurativo a vita intera che non ha una scadenza prefissata e la cui durata è commisurata alla vita dell'Assicurato. Ciò significa che non è prevista una prestazione a scadenza a favore di un Beneficiario designato; il Contraente può estinguere il Contratto ed ottenere la liquidazione del controvalore della polizza attraverso una richiesta di riscatto totale, con le modalità e i limiti descritti nelle presenti Condizioni di Assicurazione.

## PRESTAZIONE IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO

**La Società si impegna a corrispondere ai Beneficiari designati, in caso di decesso dell'Assicurato in qualsiasi momento questo avvenga, un importo pari alla somma dei controvalori in Euro del capitale espresso in quote di ciascun fondo prescelto dal Contraente**, calcolati in base ai rispettivi valori unitari delle quote rilevati il terzo giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento, da parte della Società, della relativa comunicazione scritta di avvenuto decesso corredata dal certificato di morte dell'Assicurato, in originale, rilasciato dall'Ufficio di Stato Civile.
Ai fini della determinazione dei controvalori in Euro, i capitali espressi in quote di ciascun fondo vengono decurtati delle quote prelevate dalla Società per la commissione annua di gestione prevista dal Contratto per l'attività di gestione e di salvaguardia del Contratto e per l'eventuale costo relativo all'opzione "LOSS PROTECTION", limitatamente al periodo trascorso dalla data di decorrenza del Contratto o dall'ultimo prelievo annuale alla data di calcolo del controvalore in Euro del capitale espresso in quote.
Dal controvalore in Euro di ciascun ETF, qualora prescelto dal Contraente, viene trattenuto un costo di negoziazione previsto per l'operazione di disinvestimento delle quote relative al fondo interessato.

Il capitale espresso in quote viene costituito a fronte del premio unico versato dal Contraente e degli eventuali premi aggiuntivi corrisposti nel corso del Contratto.
L'importo sopra definito viene maggiorato nella misura indicata nella tabella qui di seguito riportata (**maggiorazione caso morte**), in funzione dell'età dell'Assicurato al momento del decesso e con i limiti riportati all'Art.3 "LIMITAZIONI DELLA MISURA DI MAGGIORAZIONE DELLA PRESTAZIONE IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO E DELLA COPERTURA PREVISTA DALL'OPZIONE "LOSS PROTECTION".

| Età dell'Assicurato (in anni interi) al momento del decesso | Misura percentuale di maggiorazione |
|---|---|
| fino a 65 anni | 1,0% |
| da 66 a 75 anni | 0,5% |
| da 76 a 90 anni | 0,2% |
| oltre 90 anni | 0,0% |

La suddetta maggiorazione non può comunque essere superiore a 50.000,00 euro.

**Per tutti i fondi (OICR tra cui anche ETF) la Società non offre alcuna garanzia di capitale o di rendimento minimo.**

**Si rammenta che il Contraente assume il rischio dell'andamento negativo del valore delle quote. I rischi finanziari connessi alla sottoscrizione del presente Contratto sono riconducibili alle possibili variazioni del valore dei fondi, le quali a loro volta dipendono dall'andamento delle attività di cui le quote sono rappresentative. Il Contraente assume quindi il rischio connesso all'andamento negativo del valore delle quote dei fondi e, pertanto, esiste la possibilità per i Beneficiari di ricevere un ammontare inferiore all'investimento finanziario.**

L'importo viene liquidato al netto delle eventuali imposte previste dalla normativa vigente.

## ART. 2 - OPZIONI CONTRATTUALI

### ART. 2.1 - OPZIONE "LOSS PROTECTION"

Solo per i Contratti sottoscritti a partire dal 23 novembre 2020, il Contraente, all'atto della sottoscrizione della Proposta e purché l'Assicurato non abbia un'età superiore a 80 anni (età assicurativa), ha la facoltà di attivare l'opzione "LOSS PROTECTION" che prevede una copertura, a favore dei Beneficiari designati in caso di decesso dell'Assicurato, in presenza di una performance negativa dell'investimento nei fondi selezionati dal Contraente. L'opzione non è attivabile in un momento successivo alla sottoscrizione della Proposta. A seguito dell'attivazione dell'opzione "LOSS PROTECTION" è prevista, in caso di decesso dell'Assicurato (salvo quanto in seguito specificato), la corresponsione ai Beneficiari, di un importo integrativo del controvalore in Euro del capitale investito nei fondi prescelti, come definito al precedente Art.1 "PRESTAZIONI", e pari all'eventuale differenza, quando positiva, tra:

(i) la somma dei premi versati - unico iniziale ed eventuali aggiuntivi corrisposti nel corso della durata contrattuale - al netto del caricamento e determinata tenendo conto delle eventuali operazioni riferibili a riscatti parziali intervenute

e

(ii) il controvalore in Euro del capitale espresso in quote di ciascuno dei fondi selezionati, rilevato il terzo giorno lavorativo successivo alla data in cui perviene alla Società la comunicazione scritta di avvenuto decesso corredata dal certificato di morte dell'Assicurato in originale rilasciato dall'Ufficio di Stato Civile, incrementato della maggiorazione caso morte di cui al precedente Art. 1 "PRESTAZIONI", determinata in funzione dell'età dell'Assicurato al momento del decesso.

L'importo integrativo da corrispondere ai Beneficiari del prodotto LIFE SELECTION non potrà comunque risultare superiore a 200.000,00 euro.
È possibile attivare l'opzione "LOSS PROTECTION" fino a 4 volte contemporaneamente per il medesimo Assicurato (considerando tutti i prodotti della Società che prevedono tale copertura).

In caso di decesso dell'Assicurato nei primi sei mesi dalla data di decorrenza del Contratto (**periodo di carenza**) e nelle fattispecie elencate nel successivo Art.3 "LIMITAZIONI DELLA MISURA DI MAGGIORAZIONE DELLA PRESTAZIONE IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO E DELLA COPERTURA PREVISTA DALL'OPZIONE "LOSS PROTECTION", la Società non liquiderà l'importo della copertura sopra descritto; in tal caso, verrà invece riconosciuto il pagamento del solo importo pari al controvalore in Euro del capitale espresso in quote di ciascuno dei fondi selezionati dal Contraente, nei termini e secondo le modalità riportate nel precedente Art. 1 "PRESTAZIONI".

La copertura "LOSS PROTECTION" si disattiva al verificarsi dei seguenti eventi:

- qualora l'Assicurato abbia raggiunto l'età assicurativa di 86 anni (**disattivazione involontaria**);
- in caso di apposita richiesta di disattivazione da parte del Contraente, in qualsiasi momento della vita contrattuale (**disattivazione volontaria**). In caso di disattivazione volontaria della copertura, il Contraente non avrà più la possibilità di modificare successivamente la propria decisione e, pertanto, la disattivazione dell'opzione si intenderà irrevocabile per gli anni seguenti.

A seguito della disattivazione volontaria ovvero della disattivazione involontaria, la Società invia al Contraente specifica comunicazione scritta di conferma dell'operazione.

Il costo della copertura "LOSS PROTECTION" viene calcolato giornalmente dalla Società, applicando al relativo importo il tasso di premio di tariffa, corrispondente all'età dell'Assicurato (età assicurativa) al momento del calcolo, come sotto riportato:

| Età dell'Assicurato (al momento del calcolo giornaliero) | Tasso di premio di tariffa su base annua |
|---|---|
| da 18 a 50 anni | 0,00321 |
| da 51 a 60 anni | 0,00924 |
| da 61 a 65 anni | 0,01576 |
| da 66 a 70 anni | 0,02698 |
| da 71 a 75 anni | 0,04493 |
| da 76 a 80 anni | 0,06738 |
| da 81 a 85 anni | 0,11457 |

La Società provvede, con frequenza giornaliera, a conteggiare l'entità della differenza tra (i) la somma dei premi versati - unico iniziale ed eventuali aggiuntivi - al netto del caricamento e determinata tenendo conto delle eventuali operazioni riferibili a riscatti parziali e (ii) il controvalore in Euro del capitale espresso in quote di ciascuno dei fondi selezionati, incrementato della maggiorazione caso morte di cui al precedente Art. 1 "PRESTAZIONI", calcolata in funzione dell'età dell'Assicurato al momento del calcolo giornaliero, con il limite assoluto massimo individuato in 200.000,00 euro.

Ai fini della determinazione del controvalore in Euro, il capitale espresso in quote di ciascun fondo viene decurtato delle quote prelevate dalla Società per la commissione annua di gestione per l'attività di gestione e di salvaguardia del Contratto, limitatamente al periodo che decorre dalla data di decorrenza del Contratto o dall'ultimo prelievo annuale - coincidente con la ricorrenza annuale del Contratto - al momento del calcolo.

Nel caso in cui la differenza (i) – (ii) dovesse risultare positiva nel giorno preso a riferimento, la Società calcola il costo della copertura "LOSS PROTECTION" per ciascun giorno interessato, applicando all'importo come sopra determinato il tasso di premio di tariffa, espresso su base giornaliera (vale a dire il tasso riportato nella tabella di cui sopra diviso il numero dei giorni dell'anno), e corrispondente all'età dell'Assicurato (età assicurativa) al momento del calcolo.
Nella determinazione della somma dei premi versati si terrà conto delle riduzioni prodotte per effetto delle eventuali operazioni riferibili a riscatti parziali intervenuti nel corso della durata contrattuale.
Il costo della copertura "LOSS PROTECTION" si intende corrisposto con periodicità annuale; in occasione di ogni ricorrenza annuale del Contratto, la Società provvede a determinare i costi per ciascun giorno nel quale si è rilevata una differenza positiva tra (i) e (ii), provvedendo poi ad addebitare al Contraente l'importo complessivo tramite prelievo di quote in maniera proporzionale alla percentuale di allocazione nei fondi osservata il giorno del prelievo del costo della copertura.
In ogni caso, l'importo del costo annuo da corrispondere non potrà essere inferiore a 5,00 euro (costo minimo).

In occasione del prelievo e conseguente disinvestimento delle quote, la Società interverrà bloccando ogni operazione di investimento (versamenti aggiuntivi e/o switch in ingresso) e di disinvestimento (riscatto parziale e/o switch in uscita), eventualmente richiesta dal Contraente, nei 6 giorni lavorativi antecedenti e nei 2 giorni lavorativi successivi alla data di calcolo.
Resta inteso che le suddette operazioni richieste dal Contraente, così come le richieste di liquidazione per riscatto totale ovvero per decesso dell'Assicurato, verranno prese in carico dalla Società che ne darà esecuzione dopo la conclusione dell'operazione di prelievo delle quote a titolo di costo della copertura "LOSS PROTECTION" ovvero a partire dal terzo giorno lavorativo successivo alla data di calcolo.

<u>Qui di seguito un esempio del calcolo della prestazione in caso di decesso dell'Assicurato, relativa all'investimento in un fondo a scelta</u>:

ipotizzando un versamento unico iniziale di 100.000 €

ipotizzando un versamento unico iniziale di

- il premio investito risulta pari a:

$$\text{premio investito} = \text{premio versato} \times (1 - \text{caricamento}) = 100.000\,€ \times (1 - 1{,}50\%) = 98.500\,€$$

A titolo di esempio, qualora il controvalore della polizza, comprensivo della maggiorazione caso morte, al momento del decesso risultasse pari a 110.000 €, la garanzia riconosciuta dalla Società sarebbe:

$$\text{garanzia} = \max(\text{premio investito} - \text{controvalore polizza}; 0) = \max(98.500\,€ - 110.000\,€; 0) = 0$$

Pertanto la Società riconoscerebbe un capitale pari a:

$$\text{capitale} = \text{controvalore polizza} + \text{garanzia} = 110.000\,€ + 0 = 110.000\,€$$

A titolo di esempio, qualora invece il controvalore della polizza, comprensivo della maggiorazione caso morte, al momento del decesso fosse pari a 90.000 €, la garanzia riconosciuta dalla Società sarebbe:

$$\text{garanzia} = \max(\text{premio investito} - \text{controvalore polizza}; 0) = \max(98.500\,€ - 90.000\,€; 0) = 8.500\,€$$

Pertanto la Società riconoscerebbe un capitale pari a:

$$\text{capitale} = \text{controvalore polizza} + \text{garanzia} = 90.000\,€ + 8.500\,€ = 98.500\,€$$

## ART. 2.2 - OPZIONE PER LA CORRESPONSIONE DELLA PRESTAZIONE CASO MORTE IN RATE SEMESTRALI DI IMPORTO COSTANTE

All'atto della sottoscrizione della Proposta il Contraente ha la facoltà di richiedere che, in caso di decesso dell'Assicurato in qualsiasi epoca esso avvenga, l'importo corrispondente alla prestazione in caso di decesso dell'Assicurato da liquidare sia corrisposto ai Beneficiari in rate semestrali di importo costante, pagabili per un periodo a scelta tra quelli di seguito indicati.
L'importo di ciascuna rata - distintamente per ogni durata prescelta - si determina moltiplicando il capitale per i coefficienti riportati nella tabella che segue:

| Durata di corresponsione delle rate (in anni) | Coefficiente da applicare al capitale |
|---|---|
| 3 | 0,167707 |
| 6 | 0,084481 |
| 9 | 0,056741 |
| 12 | 0,042873 |
| 15 | 0,034553 |

**L'importo così determinato sarà ripartito in parti uguali fra i Beneficiari** indicati dal Contraente che, in ogni caso, non potranno essere superiori a tre.
In ogni caso, il **Contraente ha la facoltà di richiedere espressamente, per iscritto**, nel corso del Contratto, **di non volersi più avvalere di tale opzione**; di conseguenza, in caso di decesso dell'Assicurato, verrà liquidato ai Beneficiari l'importo spettante in un'unica soluzione. Tale decisione di rinuncia all'opzione è da considerarsi irrevocabile.

In ogni momento, nel corso del periodo di corresponsione delle suddette rate, ciascun Beneficiario ha la facoltà di chiedere alla Società la liquidazione anticipata in un'unica soluzione del valore residuo delle rate a lui spettanti e non ancora corrisposte, con i seguenti vincoli temporali:

| Durata prescelta di corresponsione delle rate (in anni) | Anni interamente trascorsi dall'inizio della rateizzazione del capitale per richiedere residuo in unica soluzione |
|---|---|
| 3 | 0 |
| 6 | 3 |
| 9 | 6 |
| 12 | 9 |
| 15 | 9 |

Tale valore residuo delle rate non ancora corrisposte si ottiene attualizzando, al tasso annuo composto dello 0,50%, l'ammontare delle rate non ancora corrisposte, per il periodo di tempo che intercorre tra la data della richiesta e la data prevista per la corresponsione di ciascuna rata.

Infine, qualora in fase di corresponsione delle suddette rate, si verifichi il decesso di uno dei Beneficiari verrà liquidato, ai di lui eredi testamentari o, in mancanza di testamento, ai di lui eredi legittimi, il valore attuale delle rate residue a quest'ultimo spettanti e non ancora corrisposte determinato con la medesima modalità prevista per la liquidazione anticipata delle rate e sopra indicata. Tale importo rientra a pieno titolo nell'asse ereditario dei Beneficiari.

Nel caso in cui il decesso di uno dei Beneficiari si verifichi prima dell'inizio della corresponsione delle rate semestrali, salvo nuova designazione da parte del Contraente, il valore attuale dell'importo complessivo delle rate spettanti al Beneficiario e determinato come sopra riportato, verrà liquidato agli eredi testamentari o - in mancanza di testamento – agli eredi legittimi di quest'ultimo, alla data di decesso dell'Assicurato.

## ART. 2.3 - OPZIONE DI CONVERSIONE IN RENDITA DEL VALORE DI RISCATTO

A condizione che siano **trascorsi almeno tre anni** dalla data di decorrenza del Contratto, su richiesta del Contraente, il valore di riscatto totale può essere convertito, al netto delle eventuali imposte previste dalla normativa vigente, in una delle seguenti forme di rendita erogabili in rate posticipate:

a) una rendita annua vitalizia rivalutabile pagabile fino a che l'Assicurato sia in vita;
b) una rendita annua rivalutabile pagabile in modo certo nei primi cinque anni o dieci anni e, successivamente, fino a che l'Assicurato sia in vita;
c) una rendita annua vitalizia rivalutabile su due teste, quella dell'Assicurato (prima testa) e quella di un altro soggetto (seconda testa), pagabile fino al decesso dell'Assicurato, e successivamente in misura totale o parziale fino a che sia in vita l'altro soggetto (seconda testa).

La conversione del valore di riscatto viene concessa a condizione che:
- l'importo della rendita, qualunque sia la tipologia prescelta dal Contraente, non sia inferiore a 3.000,00 euro lordi annui;
- l'Assicurato all'epoca della conversione abbia un'età assicurativa compresa tra i 35 e gli 85 anni di età.

I coefficienti applicati dalla Società per la determinazione della rendita di opzione e le relative condizioni saranno quelli in vigore all'epoca della conversione.

Si precisa che, a decorrere dall'inizio dell'erogazione della rendita prescelta, il Contraente non potrà più esercitare il diritto di Riscatto parziale o totale sulla parte del montante che non è stato ancora erogato.

Qualora il Contraente richieda per iscritto alla Società la conversione del valore di riscatto in rendita, la Società si impegna:
- a trasmettere, prima dell'esercizio dell'opzione, un'informativa contenente una descrizione sintetica relativa alla rendita di opzione per la quale l'avente diritto ha manifestato il proprio interesse con evidenza dei relativi costi e delle condizioni economiche in vigore alla data di invio;
- prima di rendere effettiva la conversione in rendita richiesta dall'avente diritto, la Società attenderà la conferma dall'avente diritto stesso, che dovrà essere fornita non prima che siano trascorsi tre giorni dall'invio dell'informativa di cui al precedente punto.

Il Contraente, in ogni caso, può richiedere informazioni alla Società in merito alle opzioni di rendita esercitabili e la Società, si impegna ad inviare al Contraente, un'informativa contenente una descrizione sintetica delle rendite sopra descritte con evidenza dei relativi costi e delle condizioni economiche in vigore alla data di invio dell'informativa stessa.

## ART. 2.4 - MODIFICA DEL PROFILO DI INVESTIMENTO DEL CAPITALE ESPRESSO IN QUOTE - SWITCH

Trascorsi almeno trenta giorni dalla data di decorrenza del Contratto, il Contraente potrà decidere una nuova allocazione del capitale espresso in quote acquisito richiedendo alla Società con apposito modulo, reperibile sul sito internet della Società all'indirizzo www.unicreditallianzvita.it nella Sezione *"Contattaci - Richiesta Informazioni"*, la modifica del profilo di investimento precedentemente scelto, trasferendo una parte o la totalità del capitale espresso in quote da uno o più fondi a suo tempo prescelti, ad uno o più fondi selezionati tra quelli collegati al prodotto, con il limite massimo di 25 fondi complessivamente selezionabili sul Contratto (switch volontario).
In ogni caso, la Società si riserva la facoltà di aumentare, nel corso della durata contrattuale, il numero massimo di fondi complessivamente selezionabili dal Contraente e collegabili al Contratto.

Tali operazioni di modifica del profilo di investimento sono gratuite.

La sottoscrizione del suddetto modulo di richiesta può avvenire anche per il tramite del Distributore UniCredit S.p.A., di seguito "Distributore".

La modifica del profilo d'investimento viene effettuata nei termini seguenti:

- al capitale espresso in quote di ciascun fondo precedentemente scelto ed oggetto dell'operazione di modifica del profilo di investimento viene applicata la relativa percentuale di disinvestimento indicata dal Contraente nel modulo di richiesta;
- per ciascun fondo, il risultato ottenuto al punto precedente viene moltiplicato per il corrispondente valore unitario delle quote rilevato il primo giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento, da parte della Società, della richiesta;
- in presenza di ETF oggetto dell'operazione di modifica, dal controvalore in Euro come determinato al punto precedente viene trattenuto un costo di negoziazione previsto per l'operazione di disinvestimento delle quote;
- all'importo complessivo così ottenuto, vengono applicate le percentuali di investimento indicate dal Contraente nel modulo di richiesta, ottenendo l'importo da investire per ciascun fondo scelto;
- nel caso di ETF selezionati, dall'importo così ottenuto al punto precedente viene trattenuto per ciascun fondo un costo di negoziazione previsto per l'operazione di investimento delle quote;
- il capitale espresso in quote, relativamente a ciascuno dei fondi selezionati, è ottenuto dividendo il relativo importo per il corrispondente valore unitario delle quote rilevato il terzo giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento, da parte della Società, della richiesta.

Le tempistiche sopra indicate possono essere posticipate di un giorno lavorativo in relazione alla particolare operatività adottata dalle Società di Gestione e di Investimento di alcuni fondi che prevedono la valorizzazione delle quote il giorno lavorativo successivo all'effetto dell'operazione.

Il capitale espresso in quote così determinato va ad incrementare il capitale espresso in quote nel caso in cui il Contraente abbia già investito sul fondo prescelto.

In caso di modifica del profilo di investimento del capitale espresso in quote di fondi in valuta diversa da Euro, il capitale espresso in quote, relativamente ai fondi selezionati, è ottenuto dividendo il relativo importo per il corrispondente valore unitario delle quote rilevato il terzo giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento, da parte della Società, della richiesta. Il rispetto del termine sopraindicato può essere condizionato dal verificarsi di possibili sospensioni delle attività durante l'esecuzione delle operazioni, in ogni caso, non dipendenti dalla volontà delle Parti.

Nel caso in cui la richiesta sia formulata tramite il Distributore e sottoscritta con firma autografa allo sportello della filiale dove è appoggiato il Contratto, oppure avvalendosi del Servizio di firma elettronica avanzata per la sottoscrizione di documenti in formato elettronico ai sensi del D. Lgs. 82/2005 (Codice dell'Amministrazione Digitale) nonché del Servizio di Banca Multicanale o avvalendosi del Servizio UniCredit Digital Mail Box, da lunedì a venerdì, per data di ricevimento si intende il giorno stesso di sottoscrizione della richiesta. Nel caso in cui la richiesta sia formulata dal Contraente per il tramite del Servizio di Banca Multicanale via Internet e sottoscritta il sabato o nei giorni festivi, per data di ricevimento si intende il primo giorno lavorativo successivo al giorno di sottoscrizione della richiesta stessa. I predetti servizi sono offerti dal Distributore nei termini previsti dallo stesso, al quale il Contraente potrà rivolgersi per qualsiasi informazione.

A seguito dell'operazione, la Società invia al Contraente una comunicazione scritta con l'indicazione, tra le altre informazioni e relativamente a ciascun fondo oggetto della modifica del profilo di investimento, del capitale espresso in quote posseduto alla data della modifica e del valore unitario delle stesse alla medesima data, del costo di negoziazione applicato a seguito dell'operazione di disinvestimento e di investimento delle quote relative a ciascun ETF, qualora interessato nonché, in caso di switch avente ad oggetto fondi in valuta diversa da Euro, delle eventuali informazioni relative alla determinazione del tasso di cambio.

In taluni casi, la Società, al fine di salvaguardare l'interesse del Contraente, a seguito dell'eliminazione di uno o più fondi dal paniere nell'ambito delle attività condotte sulla base dei criteri e dei principi descritti all'Art.17 "ATTIVITÀ DI GESTIONE E ATTIVITÀ DI SALVAGUARDIA DA PARTE DELLA SOCIETÀ", può effettuare in modo autonomo l'operazione di switch (switch automatico) trasferendo una parte o la totalità del capitale espresso in quote da uno o più fondi valutati come non più idonei verso uno o più fondi appartenenti alla medesima Asset Class (o macro-categoria), senza alcun onere per il Contraente.

Per ciascun fondo oggetto di switch automatico, tale operazione viene effettuata nei termini seguenti:

- il capitale espresso in quote di ciascun fondo soggetto ad eliminazione dal paniere viene moltiplicato per il corrispondente valore unitario delle quote rilevato il quinto giorno lavorativo successivo alla data di disposizione dello switch automatico;
- in presenza di ETF oggetto di eliminazione dal paniere, dal controvalore in Euro come determinato al punto precedente viene trattenuto un costo di negoziazione previsto per l'operazione di disinvestimento delle quote;
- all'importo complessivo così ottenuto vengono applicate le percentuali di investimento disposte dalla Società relativamente ai nuovi fondi ottenendo l'importo da investire per ciascun fondo selezionato;
- nel caso di ETF selezionati, dall'importo così ottenuto al punto precedente viene trattenuto per ciascun fondo un costo di negoziazione previsto per l'operazione di investimento delle quote;
- il capitale espresso in quote, relativamente a ciascuno dei fondi selezionati, è ottenuto dividendo il relativo importo per il corrispondente valore unitario delle quote rilevato il settimo giorno lavorativo successivo alla data di disposizione dello switch automatico.

In caso di modifica del profilo di investimento del capitale espresso in quote di fondi in valuta diversa da Euro, il capitale espresso in quote, relativamente ai fondi selezionati, è ottenuto dividendo il relativo importo per il corrispondente valore unitario delle quote rilevato il settimo giorno lavorativo successivo alla data di disposizione dello switch automatico. Il rispetto del termine sopraindicato può essere condizionato dal verificarsi di possibili sospensioni delle attività durante l'esecuzione delle operazioni, in ogni caso, non dipendenti dalla volontà delle Parti.

Le tempistiche sopra indicate possono essere posticipate di un giorno lavorativo in relazione alla particolare operatività adottata dalle Società di Gestione e di Investimento di alcuni fondi che prevedono la valorizzazione delle quote il giorno lavorativo successivo all'effetto dell'operazione.

Nell'ambito dell'Attività di Salvaguardia, la Società si riserva in taluni casi eccezionali di effettuare l'operazione di switch automatico riducendo le tempistiche sopra indicate; i dettagli dell'operazione saranno riportati nella lettera di conferma inviata al Contraente a seguito dello switch automatico.

Il capitale espresso in quote così determinato va ad incrementare il capitale espresso in quote nel caso in cui il Contraente abbia già investito sul fondo prescelto.

Inoltre, sempre al fine di tutelare l'interesse del Contraente, relativamente ai fondi che sono stati sospesi in seguito all'attività di salvaguardia della Società o di cui è prevista l'eliminazione (come descritto all'art. 17 delle Condizioni di assicurazione "Attività di Gestione e Attività di Salvaguardia da parte della Società"), per i quali si sia rilevato un determinato livello di capienza la Società ha facoltà di eseguire l'operazione di switch automatico mediante specifiche modalità che consistono nel ripetere più volte, da un minimo di 2 fino ad un massimo di 10 cicli, l'operazione di switch automatico sopra descritto (c.d. "**switch automatico progressivo**"). Tale operazione ha lo scopo di ridurre o azzerare la partecipazione ai suddetti fondi trasferendone, senza alcun onere per il Contraente, una parte del capitale espresso in quote verso uno o più fondi appartenenti alla medesima Asset Class (o macro-categoria).

Per ciascun fondo oggetto di switch automatico progressivo, tale operazione viene effettuata nei termini seguenti:

- l'esecuzione del primo ciclo prevede che:
    - il valore unitario delle quote da applicare alla conversione del capitale espresso in quote oggetto dell'operazione di disinvestimento corrisponde a quello rilevato il quinto giorno lavorativo dall'inizio dell'esecuzione dello switch automatico progressivo;
    - il valore unitario delle quote da applicare alla conversione del capitale espresso in quote oggetto dell'operazione di reinvestimento corrisponde a quello rilevato il settimo giorno lavorativo dall'inizio dell'esecuzione dello switch automatico;

- l'esecuzione del secondo ciclo viene attivata con il posticipo di un giorno rispetto al primo ciclo cioè la data di disinvestimento corrisponde al sesto giorno lavorativo, mentre la data di reinvestimento all'ottavo giorno lavorativo dall'inizio dell'esecuzione dello switch automatico progressivo.

Si specifica che, nel caso in cui lo switch automatico progressivo richieda l'esecuzione di più di due cicli, ogni ciclo successivo verrà attivato con un posticipo di un giorno rispetto al ciclo precedente, per una durata massima - complessiva dell'operazione - di sedici giorni lavorativi (nel caso di 10 cicli).

Si precisa, inoltre, che nel periodo che decorre dalla data di comunicazione dello switch automatico alla conclusione del processo, la Società non potrà dare esecuzione ad eventuali richieste di switch volontario, riscatto (totale o parziale), liquidazione per decesso e comunque di operazioni che comportino la variazione di asset allocation.
Una volta ultimata l'operazione di switch automatico le suddette richieste potranno essere presentate ai fini della loro esecuzione.

**La Società non presta alcuna garanzia di rendimento minimo, di conservazione del capitale e/o del premio versato.**
**Pertanto, il Contraente assume il rischio connesso all'andamento negativo del valore delle quote. È possibile, pertanto che l'entità della prestazione sia inferiore ai premi versati.**

## ART. 3 - LIMITAZIONI DELLA MISURA DI MAGGIORAZIONE DELLA PRESTAZIONE IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO E DELLA COPERTURA PREVISTA DALL'OPZIONE 'LOSS PROTECTION'

La misura di maggiorazione della prestazione in caso di decesso dell'Assicurato di cui all'Art.1 "PRESTAZIONI" e la copertura prevista dall'opzione "LOSS PROTECTION" di cui all'Art.2.1 "OPZIONE LOSS PROTECTION" non vengono applicate, qualora il decesso dell'Assicurato:

a) avvenga **entro i primi sei mesi dalla data di decorrenza del Contratto.** Inoltre, la suddetta misura di maggiorazione non viene applicata sul controvalore in Euro del capitale espresso in quote dei fondi interessati a seguito del versamento di un premio aggiuntivo, qualora il decesso dell'Assicurato avvenga entro i primi sei mesi dalla data di decorrenza del premio aggiuntivo stesso;
b) avvenga entro i primi cinque anni dalla data di decorrenza del Contratto e sia dovuto a sindrome da immunodeficienza acquisita (AIDS), ovvero ad altra patologia ad essa collegata;
c) sia causato da:
    - dolo del Contraente o dei Beneficiari;
    - partecipazione attiva dell'Assicurato a delitti dolosi;
    - partecipazione attiva dell'Assicurato ad atti di guerra, dichiarata o non dichiarata, operazioni di pace, guerra civile, atti di terrorismo, disordine civile, tumulto popolare o qualsiasi operazione militare. Nel caso in cui l'Assicurato non abbia preso parte attiva ad uno o più degli atti suindicati e si dovesse già trovare nel territorio interessato al momento in cui tali eventi sono cominciati, la copertura si intende operante per 14 giorni dal loro inizio; dopodiché, se la minaccia derivante da tali eventi sia continuativa e persistente, il decesso è escluso dalla copertura fintanto che l'Assicurato rimanga nel territorio interessato. L'esistenza di una delle suddette situazioni già al momento dell'arrivo dell'Assicurato in un determinato territorio, e sempreché la minaccia derivante sia continuativa e persistente, comporta invece l'esclusione immediata della copertura;
    - incidente di volo, se l'Assicurato viaggia a bordo di aeromobile non autorizzato al volo o con pilota non titolare di brevetto idoneo e, in ogni caso, se viaggia in qualità di membro dell'equipaggio;
    - suicidio, se avvenuto nei primi due anni dalla data di decorrenza del Contratto.

La limitazione di cui alla lettera a) non viene applicata qualora il decesso dell'Assicurato sia conseguenza diretta:

- di una delle seguenti malattie infettive acute sopravvenute dopo la data di decorrenza del Contratto: tifo, paratifo, difterite, scarlattina, morbillo, vaiolo, poliomielite anteriore acuta, meningite cerebro-spinale, polmonite, encefalite epidemica, carbonchio, febbri puerperali, tifo esantematico, epatite virale A e B, leptospirosi ittero emorragica, colera, brucellosi, dissenteria bacillare, febbre gialla, febbre Q, salmonellosi, botulismo, mononucleosi infettiva, parotite epidemica, peste, rabbia, pertosse, rosolia, vaccinia generalizzata, encefalite post-vaccinica;
- di shock anafilattico sopravvenuto dopo la data di decorrenza del Contratto;
- di infortunio - intendendosi per tale l'evento dovuto a causa fortuita, improvvisa, violenta ed esterna che produca lesioni corporali obiettivamente constatabili, che abbiano come conseguenza il decesso - avvenuto dopo la data di decorrenza del Contratto.

## ART. 4 - RICHIESTE DI LIQUIDAZIONE E PAGAMENTI DELLA SOCIETÀ

Le richieste di liquidazione dovranno pervenire alla Società mediante **sottoscrizione di apposito modulo per il tramite del Distributore ovvero direttamente alla Società medesima mediante lettera contenente gli elementi identificativi del Contratto** indirizzata a: UniCredit Allianz Vita S.p.A. - Piazza Tre Torri, 3 - 20145 Milano (Italia).

La Filiale dove è appoggiato il Contratto e la Società sono disponibili a fornire all'avente diritto la necessaria assistenza e le eventuali ulteriori informazioni per la liquidazione.

**La richiesta di liquidazione della prestazione sottoscritta dall'avente diritto deve indicare le coordinate bancarie del conto corrente, intestato o cointestato all'avente diritto medesimo, dove accreditare l'importo dovuto.**

Unitamente alla richiesta di liquidazione devono essere preventivamente trasmessi alla Società i documenti di seguito indicati:

### PER I PAGAMENTI DEL VALORE DI RISCATTO

- fotocopia di un valido documento di identità del soggetto/persona avente diritto riportante firma visibile, nonché del codice fiscale, qualora la richiesta di liquidazione venga inviata direttamente alla Società tramite lettera;
- qualora l'Assicurato sia persona diversa dal soggetto/persona avente diritto, fotocopia di un valido documento di identità dell'Assicurato firmata da quest'ultimo o altro documento equipollente (anche in forma di autocertificazione) allo scopo di attestare l'esistenza in vita del medesimo.

Alla Filiale del Distributore presso cui è appoggiato il Contratto, nonché direttamente sul sito internet della Società www.unicreditallianzvita.it nella Sezione *"Contattaci - Richiesta Informazioni"*, sono a disposizione indicazioni dettagliate sulla procedura da seguire.

### PER IL PAGAMENTO DELLA PRESTAZIONE IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO

- certificato di morte dell'Assicurato in originale, rilasciato dall'Ufficio di Stato Civile in carta semplice;
- certificato medico attestante la causa del decesso solo nel caso in cui il decesso avvenga entro 6 mesi dalla decorrenza del Contratto;
- qualora l'Assicurato coincida con il Contraente, una dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà resa dall'avente diritto con firma autenticata. In alternativa verrà richiesto l'atto di notorietà (in originale o in copia autenticata) limitatamente ai casi in cui sussista la necessità di svolgere approfondimenti circa la legittimazione dell'avente diritto e/o la corretta erogazione del dovuto.
  La dichiarazione sostitutiva e l'eventuale atto di notorietà dovranno essere redatti dinanzi all'Autorità Comunale, Notaio o presso il Tribunale e specificare se il Contraente/Assicurato ha lasciato o meno testamento.
  - In caso di esistenza di testamento dovrà esserne inviata anche copia autenticata (o il relativo verbale di pubblicazione) e l'atto dovrà riportarne gli estremi identificativi, precisando altresì che detto testamento è l'unico da ritenersi valido e non impugnato e indicando quali sono gli unici eredi testamentari, loro dati anagrafici, grado di parentela e capacità di agire.
  - Qualora non esista testamento, l'atto dovrà indicare quali sono gli unici eredi legittimi (compresi eventuali rinunciatari), loro dati anagrafici, grado di parentela e capacità di agire;
- fotocopia di un valido documento di identità dei soggetti/persone aventi diritto riportante firma visibile, nonché dei loro codici fiscali.

Alla Filiale del Distributore presso cui è appoggiato il Contratto, nonché direttamente sul sito internet della Società www.unicreditallianzvita.it nella Sezione *"Contattaci - Richiesta Informazioni"*, sono a disposizione indicazioni dettagliate sulla procedura da seguire.

PER IL PAGAMENTO DELLA RENDITA

- fotocopia di un valido documento di identità del soggetto/persona avente diritto, riportante firma visibile nonché del codice fiscale;
- qualora l'Assicurato sia persona diversa dal soggetto/persona avente diritto, fotocopia di un valido documento di identità dell'Assicurato firmata da quest'ultimo o altro documento equipollente (anche in forma di autocertificazione) allo scopo di attestare l'esistenza in vita del medesimo;
- durante l'erogazione della rendita, documento comprovante l'esistenza in vita dell'Assicurato (anche in forma di autocertificazione) da esibire con periodicità annuale.

RICHIESTA DI ULTERIORE DOCUMENTAZIONE DA PARTE DELLA SOCIETÀ

La Società, anche nell'interesse degli effettivi aventi diritto, si riserva altresì di richiedere ulteriore documentazione in caso di particolari e circostanziate esigenze istruttorie e per una corretta erogazione della prestazione assicurativa (a titolo esemplificativo e non esaustivo: decesso dell'Assicurato avvenuto al di fuori del territorio della Repubblica Italiana, discordanza tra i dati anagrafici del Beneficiario indicati in Polizza e i documenti prodotti dallo stesso, ecc…)

Le spese per l'acquisizione dei suddetti documenti resteranno a carico degli aventi diritto.

Verificata la sussistenza dell'obbligo di pagamento, la Società provvede alla liquidazione dell'importo dovuto entro trenta giorni dalla data di ricevimento della documentazione suindicata presso la Filiale del Distributore dove è appoggiato il Contratto o presso la propria sede.
Decorso il termine dei trenta giorni sono dovuti gli interessi legali a favore degli aventi diritto.
Gli interessi sono calcolati a partire dal giorno in cui la Filiale del Distributore dove è appoggiato il Contratto ovvero la Società sono entrati in possesso della documentazione completa.

Ogni pagamento viene disposto dalla Società mediante bonifico bancario su conto corrente intestato al richiedente.

ART. 4.1 - PAGAMENTI PER SOGGETTI MINORI DI ETA' O INCAPACI DI AGIRE

Per tutti i pagamenti, qualora i soggetti/persone aventi diritto risultino minorenni o incapaci, oltre alla richiesta di liquidazione, dovrà pervenire alla Società il decreto del Giudice Tutelare in originale o in copia autenticata contenente l'autorizzazione in capo al legale rappresentante dei minorenni o incapaci a riscuotere la somma dovuta con esonero della Società da ogni responsabilità in ordine al pagamento nonché all'eventuale reimpiego della somma stessa.

ART. 4.2 - PAGAMENTI PER PERSONE GIURIDICHE

Per tutti i pagamenti, qualora il soggetto avente diritto sia una persona giuridica, oltre alla richiesta di liquidazione dovrà essere inviata idonea documentazione che comprovi i poteri della persona fisica che agisce in nome e per conto della persona giuridica stessa, unitamente a fotocopia di un Suo valido documento di identità, riportante firma visibile nonché del codice fiscale.

ART. 5 - PREMIO UNICO E PREMI AGGIUNTIVI

La prestazione di cui al precedente Art.1 "PRESTAZIONI" è operante previo versamento alla Società, da parte del Contraente, di un premio unico da corrispondersi in via anticipata ed in un'unica soluzione.
L'importo del premio non può essere inferiore a 100.000,00 euro.
Il premio unico viene corrisposto, all'atto della sottoscrizione della Proposta, tramite procedura di addebito sul conto corrente o sul deposito a risparmio nominativo indicato in Proposta e intrattenuto presso il Distributore.
Non è ammesso il pagamento in contanti.

Trascorso almeno un mese dalla data di decorrenza del Contratto, è prevista la possibilità di effettuare il versamento di premi aggiuntivi a condizione che l'Assicurato, alla data di versamento, non abbia un'età superiore a 90 anni (età assicurativa); sul sito internet della Società www.unicreditallianzvita.it nella Sezione *"Contattaci - Richiesta Informazioni"*, sono a disposizione indicazioni dettagliate sulla procedura da seguire.

La decorrenza di ciascun premio aggiuntivo verrà fissata alle ore 24 del terzo giorno lavorativo successivo alla data del relativo addebito.

Nel caso in cui la richiesta sia formulata tramite il Distributore e sottoscritta con firma autografa allo sportello della filiale dove è appoggiato il Contratto oppure avvalendosi del Servizio di firma elettronica avanzata per la sottoscrizione di documenti in formato elettronico ai sensi del D. Lgs. 82/2005 (Codice dell'Amministrazione Digitale) nonché del Servizio di Banca Multicanale o avvalendosi del Servizio UniCredit Digital Mail Box da lunedì a venerdì entro e non oltre le ore 20:30, la data di addebito coincide con il giorno stesso di sottoscrizione della richiesta. Nel caso in cui la richiesta sia formulata dal Contraente per il tramite del Servizio di Banca Multicanale via Internet, da lunedì a venerdì dopo le ore 20:30 o il sabato e nei giorni festivi, la data di addebito corrisponde al primo giorno lavorativo successivo alla sottoscrizione della richiesta. Nel caso in cui la richiesta sia sottoscritta allo sportello della filiale dove è appoggiato il Contratto oppure fuori sede il sabato la data di addebito corrisponde al primo giorno lavorativo successivo alla sottoscrizione della richiesta. I predetti Servizi sono offerti dal Distributore nei termini previsti dallo stesso, al quale il Contraente potrà rivolgersi per qualsiasi informazione.

L'importo di ogni premio aggiuntivo non può essere inferiore a 25.000,00 euro.
Relativamente al versamento dei premi aggiuntivi, questi possono essere effettuati a discrezione del Contraente nel corso della durata contrattuale.
In caso di estinzione dei mezzi di pagamento sopra indicati, al fine di favorire la prosecuzione del rapporto, il versamento dei premi aggiuntivi viene effettuato mediante procedura di accredito sul conto corrente della Società nei termini e con le modalità che la Società stessa comunicherà al Contraente.

A seguito della sottoscrizione della Proposta e del versamento del premio unico, la Società invia al Contraente il documento di Polizza, mentre a seguito del versamento di premi aggiuntivi la Società invia il documento di attestazione del versamento del premio aggiuntivo.
I suddetti documenti contengono le principali informazioni, così come indicato al successivo Art.11 "COMUNICAZIONI RELATIVE AI VERSAMENTI".

## ART. 6 - DICHIARAZIONI DEL CONTRAENTE E DELL'ASSICURATO

Le dichiarazioni del Contraente - e dell'Assicurato, se persona diversa - devono essere esatte, complete e veritiere, ai sensi e per gli effetti degli articoli 1892 e 1893 del Codice Civile.
L'inesatta indicazione dell'età dell'Assicurato comporta in ogni caso la rettifica, in base all'età reale, della prestazione di cui all'Art.1 "PRESTAZIONI".

## ART. 7 - MODALITA' DI SOTTOSCRIZIONE, CONCLUSIONE ED ENTRATA IN VIGORE DEL CONTRATTO

### ART. 7.1 - MODALITA' DI SOTTOSCRIZIONE E CONCLUSIONE DEL CONTRATTO

La sottoscrizione della Proposta può avvenire con diverse modalità messe a disposizione del Contraente sulla base dei rapporti contrattuali in essere con il Distributore, come di seguito riportate:

- con firma autografa, presso i locali del Distributore;
- con firma digitale per il tramite del Servizio di firma elettronica avanzata per la sottoscrizione di documenti in formato elettronico ai sensi del D. Lgs. 82/2005 (Codice dell'Amministrazione Digitale) nonché del Servizio di Banca Multicanale o avvalendosi del Servizio UniCredit Digital Mail Box qualora il Contraente abbia sottoscritto uno o più dei relativi contratti con il Distributore.

La sottoscrizione tramite il Servizio di firma elettronica avanzata può essere effettuata presso la filiale o fuori sede (in luogo diverso dai locali del distributore, tramite consulente finanziario abilitato all'offerta fuori sede ed iscritto nell'apposita sezione del RUI).
Ferma restando la possibilità di sottoscrivere con firma autografa su supporto cartaceo esclusivamente in sede la documentazione afferente alla polizza, il Distributore offre alla propria clientela il Servizio di firma elettronica avanzata per la sottoscrizione di documenti in formato elettronico ai sensi del D. Lgs. 82/2005 (Codice dell'Amministrazione Digitale) nonché il Servizio di Banca Multicanale e anche il Servizio UniCredit Digital Mail Box (di seguito "Servizi"), che consentono la sottoscrizione di atti e documenti in formato elettronico. Il Contraente dichiara di essere informato che, qualora si avvalga di uno o più dei Servizi di cui sopra (qualora tali Servizi siano attivi anche per i prodotti di investimento assicurativi e per la specifica operatività oggetto di richiesta) e si sia dotato, a seguito dell'adesione allo stesso/agli stessi, di Certificato Qualificato di Firma Digitale, UniCredit Allianz Vita S.p.A., in alternativa alla firma autografa, riconosce l'utilizzo della modalità di sottoscrizione mediante Firma Digitale nei rapporti tra UniCredit Allianz Vita S.p.A. stessa e il Contraente, sia in relazione alla proposta relativa alla polizza di cui UniCredit Allianz Vita S.p.A. è emittente e all'eventuale correlata documentazione sia all'ulteriore documentazione afferente a disposizioni successive impartite dal Contraente alla Compagnia a valere sulla polizza in essere, ove tale ulteriore documentazione sia resa disponibile in formato elettronico presso il Distributore. I predetti Servizi sono offerti dal Distributore nei termini previsti dallo stesso, al quale il Contraente potrà rivolgersi per qualsiasi informazione.

Il Contratto si considera concluso il primo giorno lavorativo successivo alla data di addebito sul conto corrente o sul deposito a risparmio nominativo del premio unico pattuito (**data di conclusione**) a condizione che sia stata sottoscritta la Proposta da parte del Contraente - unitamente all'Assicurato, se persona diversa - ed accettata dalla scrivente Società.

L'efficacia del Contratto è subordinata all'espletamento da parte della Società dell'adeguata verifica della clientela ai sensi del D.lgs. 231/2007 novellato dal D.Lgs. 90/2017. Ove, a rapporto assicurativo già in essere, non fosse possibile effettuare le ulteriori verifiche che si rendessero eventualmente necessarie ai sensi del predetto D.lgs. 231/2007, il Contratto si intenderà senz'altro risolto, previo espletamento delle procedure di sollecito dell'adeguata verifica.

## ART. 7.2 - ENTRATA IN VIGORE DEL CONTRATTO

La prestazione di cui all'Art.1 "PRESTAZIONI" è operante dalle ore 24 del giorno indicato in polizza quale data di decorrenza. Tale data è fissata al terzo giorno lavorativo successivo alla data di addebito sul conto corrente o sul deposito a risparmio nominativo del premio unico pattuito e a condizione che sia stata sottoscritta la Proposta da parte del Contraente - unitamente all'Assicurato, se persona diversa - ed accettata dalla scrivente Società.

**In caso di sottoscrizione della Proposta** in sede, con firma autografa o per il tramite del Servizio di firma elettronica avanzata per la sottoscrizione di documenti in formato elettronico ai sensi del D. Lgs. 82/2005 (Codice dell'Amministrazione Digitale), effettuata **da lunedì a venerdì entro e non oltre le ore 20:30, la data di addebito coincide con il giorno stesso della sottoscrizione.**
**In caso di sottoscrizione della Proposta effettuata** per il tramite del Servizio di Banca Multicanale o avvalendosi del Servizio UniCredit Digital Mail Box **da lunedì a venerdì dopo le ore 20:30, il sabato e nei giorni festivi, la data di addebito corrisponde al primo giorno lavorativo successivo alla sottoscrizione.**
In caso di sottoscrizione della Proposta in sede oppure fuori sede (in quest'ultimo caso solo per il tramite del Servizio di firma elettronica avanzata) effettuata il sabato la data di addebito corrisponde al primo giorno lavorativo successivo alla sottoscrizione.
Il Servizio di Banca Multicanale e il Servizio UniCredit Digital Mail Box sono servizi offerti dal Distributore nei termini previsti dallo stesso, al quale il Contraente potrà rivolgersi per qualsiasi informazione.

## ART. 8 - MODALITA' DI SCIOGLIMENTO DEL CONTRATTO

Il Contratto - che ha durata vitalizia - si scioglie al verificarsi dei seguenti eventi:

- in caso di esercizio del diritto di recesso dal Contratto;
- in caso di decesso dell'Assicurato, nel corso della durata contrattuale;
- alla richiesta, da parte del Contraente, di risoluzione anticipata del Contratto e di liquidazione del valore di riscatto totale.

## ART. 9 - DETERMINAZIONE DEL NUMERO DI QUOTE

Alla data di decorrenza del Contratto fissata a norma dell'Art.7.2 "ENTRATA IN VIGORE DEL CONTRATTO", la Società determina il capitale espresso in quote di ciascun fondo selezionato dal Contraente, nel modo di seguito illustrato:

a) il premio unico versato dal Contraente viene diminuito del caricamento applicato dalla Società nella misura dell'1,50% del premio stesso;
b) l'importo di cui alla precedente lettera a) viene ripartito su ciascun fondo selezionato, in base alle corrispondenti percentuali di investimento indicate in Proposta dal Contraente;
c) distintamente per ciascun fondo prescelto, l'importo di cui alla precedente lettera b) viene diviso per il corrispondente valore unitario delle quote, rilevato alla data di decorrenza del Contratto, ottenendo così il capitale espresso in quote per ciascun fondo;
d) distintamente per ciascun ETF prescelto, dall'importo di cui alla precedente lettera b) viene trattenuto un costo di negoziazione previsto per l'operazione di acquisto delle quote relative al fondo interessato e l'importo così determinato viene diviso per il corrispondente valore unitario delle quote, rilevato alla data di decorrenza del Contratto, ottenendo così il capitale espresso in quote per ciascun ETF.

In caso di versamento di premi aggiuntivi nel corso del Contratto, la Società determina il capitale espresso in quote di ciascun fondo selezionato nel modo di seguito illustrato:

a) il premio aggiuntivo versato dal Contraente viene diminuito del caricamento applicato dalla Società nella misura dell'1,50% del premio stesso;
b) l'importo di cui alla precedente lettera a) viene ripartito su ciascun fondo selezionato, in base alle corrispondenti percentuali di investimento indicate nell'apposito modulo dal Contraente;
c) distintamente per ciascun fondo prescelto, l'importo di cui alla precedente lettera b) viene diviso per il corrispondente valore unitario delle quote rilevato alla data di decorrenza del versamento aggiuntivo;
d) distintamente per ciascun ETF prescelto, dall'importo di cui alla precedente lettera b) viene trattenuto un costo di negoziazione previsto per l'operazione di acquisto delle quote relative al fondo interessato e l'importo così determinato viene diviso per il corrispondente valore unitario delle quote rilevato alla data di decorrenza del versamento aggiuntivo.

In via generale, per tutte le operazioni contrattuali, ai fini della determinazione del capitale espresso in quote dei fondi, la Società considera come valore unitario delle quote quello del giorno previsto per la singola operazione e indicato nelle presenti Condizioni di Assicurazione, fatta salva diversa operatività della Società di gestione e di investimento (SGR/SICAV).

Nel caso di ETF, si precisa inoltre che, gli ordini impartiti dal gestore AMUNDI SGR S.p.A. verranno eseguiti nella stessa giornata, calcolando la quantità richiesta per l'investimento/disinvestimento al prezzo di chiusura d'asta di Borsa Italiana o dei mercati di negoziazione quale prezzo di riferimento. Nell'ipotesi di impossibilità di dare esecuzione a determinati ordini (a titolo esemplificativo e non esaustivo per: mancanza di liquidità in asta di chiusura, titolo sospeso alla negoziazione, mercato chiuso e problemi tecnici generalizzati del mercato), il gestore AMUNDI SGR S.p.A. darà seguito all'operazione il giorno successivo.

Tuttavia, nei giorni di calendario previsti per tali operazioni, nei quali non fosse disponibile il valore unitario delle quote di uno o più fondi selezionati dal Contraente a causa di una sospensione e/o sostanziale limitazione dell'attività delle Società di gestione e di investimento (SGR/SICAV) o dei mercati di riferimento, tra cui il mercato di Borsa Italiana (nel caso di ETF, i fondi non dispongano di sufficiente liquidità per soddisfare la richiesta di investimento/disinvestimento) la Società considera come valore unitario delle quote quello risultante il primo giorno lavorativo utile in cui si rendono disponibili i valori unitari delle quote di tutti i fondi selezionati (nel caso di ETF, il primo giorno lavorativo utile in cui i fondi possano soddisfare la richiesta di investimento/disinvestimento), tenuto conto dell'eventuale diversa operatività delle Società di gestione e di investimento (SGR/SICAV ) o dei mercati di riferimento.

Infine, nell'ipotesi in cui si verificasse un blocco operativo nell'esecuzione delle operazioni di investimento/disinvestimento delle quote, la Società considera come valore unitario delle stesse quello risultante il primo giorno lavorativo utile in relazione a ciascun fondo coinvolto nell'operazione.

## ART.10 - VALORE UNITARIO DELLE QUOTE

Il valore unitario della quota di ciascun fondo viene determinato dalla Società di gestione e di investimento (SGR/ SICAV), secondo quanto indicato nel Prospetto informativo/Regolamento/Statuto di ciascun fondo e pubblicato secondo quanto previsto dalle disposizioni vigenti. Tale valore è pubblicato quotidianamente sul sito della rispettiva Società di Gestione e sul sito internet della Società all'indirizzo www.unicreditallianzvita.it.

Il valore unitario della quota di ciascun ETF è dato dal prezzo di riferimento determinato dalle negoziazioni nel mercato ETFplus di Borsa Italiana e pubblicato quotidianamente sul sito della rispettiva Società di Gestione, sul sito di Borsa Italiana all'indirizzo www.borsaitaliana.it nonché sul sito internet della Società all'indirizzo www.unicreditallianzvita.it.

## ART.11 - COMUNICAZIONI RELATIVE AI VERSAMENTI

A conferma della conclusione del Contratto e dell'avvenuta determinazione del capitale espresso in quote di ciascun fondo selezionato, la Società invia al Contraente - entro un termine massimo di dieci giorni lavorativi dalla data di decorrenza del Contratto - la Polizza che contiene, tra le altre, le seguenti informazioni:

- il numero di Polizza assegnato;
- la data di ricevimento, da parte della Società, della Proposta;
- la data di decorrenza del Contratto (giorno di riferimento coincidente con il giorno lavorativo successivo alla data di incasso del premio);
- il premio unico versato;
- la data di valorizzazione delle quote (giorno di riferimento coincidente con la data di decorrenza);
- relativamente a ciascun fondo:
  - ✓ il capitale investito alla data di decorrenza del Contratto;
  - ✓ il valore unitario delle quote alla medesima data;
  - ✓ nel caso di ETF prescelto, il costo di negoziazione previsto per l'operazione di acquisto delle quote;
  - ✓ il capitale espresso in quote sempre alla medesima data.

In caso di versamento di un premio aggiuntivo, a seguito dell'avvenuto incremento del capitale espresso in quote dei fondi selezionati, la Società invia al Contraente, entro dieci giorni dalla data di decorrenza del premio aggiuntivo, il documento di attestazione del versamento del premio aggiuntivo che contiene, tra le altre, le seguenti informazioni:

- il premio aggiuntivo corrisposto;
- la data di ricevimento, da parte della Società, del modulo di richiesta del premio aggiuntivo;
- la data di decorrenza del premio aggiuntivo (giorno di riferimento coincidente con il giorno lavorativo successivo alla data di incasso del premio);
- la data di valorizzazione delle quote (giorno di riferimento coincidente con la data di decorrenza del premio aggiuntivo);
- relativamente a ciascun fondo:
  - ✓ il capitale investito alla data di decorrenza del premio aggiuntivo;
  - ✓ il valore unitario delle quote alla medesima data;
  - ✓ nel caso di ETF prescelto, il costo di negoziazione previsto per l'operazione di acquisto delle quote;
  - ✓ il capitale espresso in quote attribuito sempre alla medesima data.

## ART.12 - COMUNICAZIONI IN CORSO DI CONTRATTO

### Documento Unico di Rendicontazione

Entro il 31 maggio di ogni anno, la Società si impegna ad inviare al Contraente il Documento Unico di Rendicontazione contenente, tra le altre, le seguenti informazioni:

a) il cumulo dei premi versati - unico iniziale e aggiuntivi - dal perfezionamento del Contratto al 31 dicembre dell'anno precedente, il capitale espresso in quote dei fondi selezionati e il relativo controvalore in Euro al 31 dicembre dell'anno precedente;
b) il dettaglio dei premi aggiuntivi versati, di quelli investiti, del capitale espresso in quote dei fondi selezionati e del controvalore del numero di quote assegnate nell'anno di riferimento;
c) il numero e il controvalore delle quote dei fondi selezionati trasferite e di quelle assegnate a seguito di operazioni di switch nell'anno di riferimento, comprese le eventuali sostituzioni di fondi (SWITCH AUTOMATICI) effettuate nell'ambito dell'attività di gestione e salvaguardia del Contratto di cui all'Art.17 "ATTIVITÀ DI GESTIONE E ATTIVITÀ DI SALVAGUARDIA DA PARTE DELLA SOCIETÀ";
d) il numero e il controvalore delle quote dei fondi selezionati rimborsate a seguito di eventuali riscatti parziali nell'anno di riferimento;
e) il numero delle quote dei fondi selezionati complessivamente assegnate e relativo controvalore alla fine dell'anno di riferimento;
f) il numero e il controvalore delle quote dei fondi prelevate annualmente a seguito dell'applicazione della commissione annua di gestione da parte della Società per l'attività di gestione e di salvaguardia del Contratto di cui all'Art.17 "ATTIVITÀ DI GESTIONE E ATTIVITÀ DI SALVAGUARDIA DA PARTE DELLA SOCIETÀ";
g) il numero e il controvalore delle quote dei fondi attribuite al Contratto a seguito del riconoscimento annuale di eventuali utilità derivanti dalla retrocessione da parte delle singole Società di gestione e di investimento (SGR/SICAV) della quota parte delle commissioni di gestione applicate ai fondi;
h) informazioni sui costi, sugli oneri e sulle spese - inclusi il costo di negoziazione applicato per ogni operazione di investimento e/o disinvestimento di quote relative ad ogni ETF nell'anno di riferimento - nonché sull'effetto di tali costi sulla redditività;
i) elenco aggiornato dei fondi a disposizione del Contraente;
l) attivazione dell'opzione "LOSS PROTECTION" e indicazione degli eventuali costi applicati.

### Comunicazioni in caso di perdite

La Società si impegna ad inviare una comunicazione al Contraente, qualora nel corso del Contratto, il controvalore complessivo in Euro del capitale espresso in quote e relativo ai fondi si sia ridotto di oltre il 30% rispetto al premio investito, tenuto conto di eventuali riscatti parziali, e a comunicare ogni ulteriore riduzione pari o superiore al 10%. Tale comunicazione verrà effettuata entro dieci giorni lavorativi dalla data in cui si è verificato l'evento.

### Area Personale – Informazioni relative al rapporto contrattuale

La Società mette a disposizione, all'interno del proprio Sito Internet www.unicreditallianzvita.it, un'apposita Area Personale dedicata ai clienti, in cui poter consultare e tenere monitorate le informazioni relative al proprio Contratto, le coperture attive, la relativa documentazione contrattuale e tenere costantemente sotto controllo lo stato del pagamento dei premi. Per accedere occorre che il Contraente selezioni l'apposito link presente nella home page del Sito, proceda alla registrazione ed alla conservazione delle credenziali identificative rilasciate.
L'Area Personale può essere utilizzata anche per effettuare operazioni dispositive, quali la richiesta di versamento del premio aggiuntivo ove consentito, la richiesta di un'operazione liquidativa (es. riscatto parziale e totale, denuncia del sinistro) o gestionale (es. variazione di indirizzo).
L'operatività dispositiva è consentita solo previa identificazione attraverso apposita procedura attivabile direttamente all'interno dell'Area Personale.

### Ricevere informazioni relative al rapporto contrattuale

Il Contraente può richiedere informazioni, in particolare relativamente al valore di riscatto, recandosi presso la Filiale del Distributore presso cui è appoggiato il Contratto, dove sarà fornito immediatamente quanto richiesto, oppure inviando comunicazione sottoscritta alla Società, la quale si impegna a fornire tali informazioni entro venti giorni dalla richiesta.

Riferimenti utili per contattare UniCredit Allianz Vita S.p.A. e richiedere informazioni relative al Contratto:
UniCredit Allianz Vita S.p.A. - Piazza Tre Torri, 3 - 20145 Milano (Italia)
UFFICIO LIQUIDAZIONI - Recapito telefonico: 02/7216.4259* Fax: 02/7216.3246
Online: tramite il form di assistenza presente sul sito www.unicreditallianzvita.it nella Sezione "*Contattaci - Richiesta informazioni*".
**Numero di rete fissa, il costo della telefonata varia in base al proprio piano tariffario*.

## ART.13 - REVOCA DELLA PROPOSTA - RECESSO

**Il Contraente può revocare la proposta fino alle ore 24 del giorno precedente la data di conclusione del Contratto.**

Per l'esercizio del diritto di revoca il Contraente **deve inviare (utilizzando una delle seguenti modalità, alternative tra loro) una comunicazione di revoca alla Società, contenente gli elementi identificativi della Proposta:**

1. **da consegnare alla Filiale del Distributore presso cui è stata sottoscritta la Proposta;**
2. **da spedire tramite posta raccomandata a.r. con lettera indirizzata a: UniCredit Allianz Vita S.p.A. - Piazza Tre Torri, 3 - 20145 Milano (Italia), allegando copia del documento di identità;**
3. **da inviare tramite PEC (che dovrà essere intestata esclusivamente al Contraente senza alcun tipo di eccezione) all'indirizzo unicreditallianz.vita@pec.allianz.it, allegando copia del documento di identità.**

La revoca ha effetto con decorrenza dalle ore 24 del giorno di:
1) consegna della richiesta alla Filiale del Distributore;
2) spedizione della lettera risultante dal timbro postale di invio della stessa;
3) invio della posta elettronica tramite PEC.

Entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione di revoca, la Società restituisce al Contraente l'eventuale somma corrisposta.

**Entro il termine di trenta giorni dalla data di conclusione del Contratto, il Contraente può esercitare il diritto di recesso.**

Per l'esercizio del diritto di recesso il Contraente **deve inviare (utilizzando una delle seguenti modalità, alternative tra loro) una comunicazione alla Società – contenente gli elementi identificativi del Contratto - mediante richiesta di recesso utilizzando l'apposito modulo:**

1) **da consegnare alla Filiale del Distributore presso cui è stata sottoscritta la Proposta;**
2) **da spedire tramite posta raccomandata a.r. con lettera indirizzata a: UniCredit Allianz Vita S.p.A. - Piazza Tre Torri, 3 - 20145 Milano (Italia), allegando copia del documento di identità;**
3) **da inviare tramite PEC (che dovrà essere intestata esclusivamente al Contraente senza alcun tipo di eccezione) all'indirizzo unicreditallianz.vita@pec.allianz.it, allegando copia del documento di identità.**

**Il suddetto modulo è reperibile anche sul sito internet www.unicreditallianzvita.it nella Sezione *"Contattaci - Richiesta Informazioni"*, ove sono a disposizione indicazioni dettagliate sulla procedura da seguire.**

Il recesso ha l'effetto di liberare il Contraente e la Società da qualsiasi obbligazione derivante dal Contratto con decorrenza dalle ore 24 del giorno di:
1) consegna del modulo di richiesta alla Filiale del Distributore;
2) spedizione della lettera, quale risultante dal timbro postale di invio della stessa;
3) invio della posta elettronica tramite PEC.

Entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, la Società provvede a rimborsare al Contraente il premio unico da questi corrisposto, maggiorato o diminuito dell'eventuale differenza fra la somma dei controvalori in Euro del numero di quote di ciascun fondo prescelto dal Contraente, calcolati in base ai corrispondenti valori unitari delle quote rilevati il terzo giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento, da parte della Società, della comunicazione di recesso e la medesima somma calcolata in base ai corrispondenti valori unitari delle quote rilevati alla data di decorrenza del Contratto e al netto delle imposte dovute per legge. Dal controvalore in Euro di ciascun ETF, qualora prescelto dal Contraente, viene trattenuto un costo di negoziazione previsto per l'operazione di disinvestimento delle quote relative al fondo interessato.

La Società trattiene, inoltre, dall'importo da rimborsare al Contraente – a titolo di spesa di emissione del Contratto – un importo fisso pari a 50,00 euro unitamente alla quota parte della commissione annua di gestione prevista dal Contratto per l'attività di gestione e di salvaguardia e alle imposte dovute per legge.

## ART.14 - RIMBORSO DEL CAPITALE INVESTITO - RISCATTO

### RISCATTO TOTALE

A condizione che sia trascorso almeno un mese dalla data di decorrenza del Contratto e che l'Assicurato sia in vita, il Contraente può chiedere alla Società la liquidazione anticipata di un importo, denominato valore di riscatto totale, pari alla somma dei controvalori in Euro del numero di quote di ciascun fondo selezionato, calcolati in base ai corrispondenti valori unitari delle quote rilevati il terzo giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento, da parte della Società, della richiesta di riscatto sottoscritta dall'avente diritto, come di seguito indicato. Dal controvalore in Euro di ciascun ETF, qualora selezionato, viene trattenuto un costo di negoziazione previsto per l'operazione di disinvestimento delle quote relative al fondo interessato.

Nel caso in cui la richiesta sia formulata tramite il Distributore e sottoscritta con firma autografa allo sportello della filiale dove è appoggiato il Contratto, oppure avvalendosi del Servizio di firma elettronica avanzata per la sottoscrizione di documenti in formato elettronico ai sensi del D. Lgs. 82/2005 (Codice dell'Amministrazione Digitale) nonché del Servizio di Banca Multicanale o avvalendosi del Servizio UniCredit Digital Mail Box, da lunedì a venerdì, per data di ricevimento si intende il giorno stesso di sottoscrizione della richiesta. Nel caso in cui la richiesta sia formulata dal Contraente per il tramite del Servizio di Banca Multicanale via Internet e sottoscritta il sabato o nei giorni festivi, per data di ricevimento si intende il primo giorno lavorativo successivo al giorno di sottoscrizione della richiesta stessa. I predetti servizi sono offerti dal Distributore nei termini previsti dallo stesso, al quale il Contraente potrà rivolgersi per qualsiasi informazione.

Ai fini della determinazione dei controvalori in Euro, i capitali espressi in quote di ciascun fondo vengono decurtati delle quote prelevate dalla Società per la commissione annua di gestione prevista dal Contratto per l'attività di gestione e di salvaguardia e per l'eventuale costo relativo all'opzione "LOSS PROTECTION" limitatamente al periodo trascorso dalla data di decorrenza o dalla precedente ricorrenza annuale del Contratto alla data di calcolo del valore di riscatto.
L'importo così determinato viene corrisposto per intero qualora siano trascorsi interamente almeno tre anni dalla data dell'ultimo investimento di premio (unico o aggiuntivo).

Nel caso in cui non siano trascorsi interamente tre anni dalla data dell'ultimo investimento, il valore di riscatto si ottiene applicando all'importo sopra definito le penali di riscatto indicate nella seguente tabella, determinate in funzione degli anni interamente trascorsi dalla data di investimento di ciascun premio - unico ed eventuali aggiuntivi - alla data di richiesta del riscatto:

| Anni interamente trascorsi | Penali di riscatto |
|---|---|
| Meno di 1 anno | 2,20% |
| 1 anno | 1,50% |
| 2 anni | 1,00% |
| 3 anni ed oltre | nessuna penale |

Nel caso in cui sul Contratto siano stati effettuati versamenti di premi aggiuntivi, le diverse percentuali calcolate come sopra descritto, in relazione a ciascun premio, vengono applicate ad una parte del complessivo controvalore del numero di quote, proporzionale al rapporto tra il premio stesso ed il cumulo dei premi complessivamente corrisposti. Per tale conteggio, nel caso siano stati precedentemente effettuati riscatti parziali, occorre considerare i premi opportunamente riproporzionati.

La liquidazione del valore di riscatto totale determina l'immediato scioglimento del Contratto.

RISCATTO PARZIALE

Trascorso almeno un mese dalla data di decorrenza del Contratto, è data facoltà al Contraente di chiedere alla Società la liquidazione del valore di riscatto anche in misura parziale.
La richiesta di riscatto dovrà essere eseguita in percentuale sui singoli fondi.
Al capitale espresso in quote dei fondi oggetto dell'operazione di riscatto parziale verrà applicata la percentuale di disinvestimento indicata dal Contraente nel modulo di richiesta di riscatto parziale. Nel caso di ETF, qualora interessati dall'operazione di riscatto parziale, dal controvalore in Euro di ciascuno di essi verrà trattenuto un costo di negoziazione previsto a seguito dell'operazione di disinvestimento delle quote.
In ogni caso, l'operazione potrà essere effettuata a condizione che l'importo riscattato, al momento della richiesta, non risulti inferiore a 10.000,00 euro e l'importo residuo sul Contratto, sempre alla data di richiesta, non risulti inferiore a 10.000,00 euro.
Il rispetto della condizione che l'importo lordo riscattato non sia inferiore a 10.000,00 euro non viene osservata nel caso in cui il Contraente chieda alla Società, come riscatto parziale, la totalità del numero di quote di uno o più fondi tra quelli prescelti.
Ai fini dell'applicazione delle penali, il riscatto parziale viene imputato progressivamente ai versamenti in ordine cronologico partendo da quello la cui data è meno recente.
In caso di riscatto parziale è prevista l'applicazione di un'ulteriore commissione fissa pari a 20,00 euro.

Il Contratto, a seguito del riscatto parziale, rimane in vigore per il capitale espresso in quote residuo dei fondi.

**Si ricorda che, non essendo prevista dal Contratto alcuna garanzia finanziaria di rendimento minimo di conservazione del capitale e/o del premio versato per il valore di riscatto, la risoluzione anticipata del contratto può comportare sia per effetto del deprezzamento del valore delle quote dei fondi che per l'applicazione della penale di riscatto nei casi previsti, una diminuzione dei risultati economici conseguiti ed il non pieno recupero dei versamenti effettuati.**

Qui di seguito forniamo alcuni esempi di calcolo della penale di riscatto nel caso di presenza di versamenti aggiuntivi e precedente riscatto parziale:

- ipotizzando un versamento iniziale di 20.000 euro in data 1/1/2014 ed un versamento aggiuntivo di 5.000 euro in data 1/1/2016 (cumulo di premi versati pari a 25.000 euro), nel caso di richiesta di riscatto totale il 1/1/2018, le penali da applicare sono:

| Data | Premio | Penale al 1/1/2018 |
|---|---|---|
| 01/01/2014 | 20.000 | 0,00% |
| 01/01/2016 | 5.000 | 1,00% |

$$P = \frac{1° \text{ versamento}}{\text{Premi versati}} \cdot \text{penale del } 1° \text{ versamento} + \frac{2° \text{ versamento}}{\text{Premi versati}} \cdot \text{penale del } 2° \text{ versamento} =$$

$$= \frac{20.000}{25.000} \cdot 0{,}00\% + \frac{5.000}{25.000} \cdot 1{,}00\% = 0{,}20\%$$

- ipotizzando che il Contraente avesse effettuato in precedenza un riscatto parziale di importo pari a 5.000 euro, si avrà la seguente situazione:

| Data | Premio pagato | Premio "residuo" | Penale al 1/1/2018 |
|---|---|---|---|
| 01/01/2014 | 20.000 | 15.000 | 0,00% |
| 01/01/2016 | 5.000 | 5.000 | 1,00% |

$$P = \frac{\text{Residuo del } 1° \text{ versamento}}{\text{Totale premi residui}} \cdot \text{penale del } 1° \text{ versamento} + \frac{2° \text{ versamento}}{\text{Totale premi residui}} \cdot \text{penale del } 2° \text{ versamento} =$$

$$= \frac{15.000}{25.000} \cdot 0{,}00\% + \frac{5.000}{20.000} \cdot 1{,}00\% = 0{,}25\%$$

## ART.15 -SOGGETTO CHE PUO' ESSERE ASSICURATO (ASSICURATO)

Il Contratto può essere stipulato soltanto se l'Assicurato, alla data di decorrenza del Contratto, non abbia un'età inferiore a 18 anni (età anagrafica) e superiore a 89 anni (età assicurativa).

## ART.16 - INVESTIMENTO FINANZIARIO

Il Contratto prevede la facoltà per il Contraente di investire il premio unico versato - al netto del caricamento di cui all'Art. 9 "DETERMINAZIONE DEL NUMERO DI QUOTE" - secondo percentuali dallo stesso individuate in più fondi, con il limite massimo di 25 fondi selezionabili contemporaneamente, con un versamento minimo di 5.000,00 euro (al lordo del caricamento) per singolo fondo e una concentrazione, sempre per singolo fondo, non superiore al 25% dell'importo investito.

Ciascun premio aggiuntivo - al netto del caricamento di cui all'Art. 9 "DETERMINAZIONE DEL NUMERO DI QUOTE" - può essere investito in quote di fondi nei quali il capitale relativo al Contratto risulta già allocato anche secondo percentuali diverse rispetto a quelle precedentemente stabilite oppure in quote di uno o più fondi diversi da quelli già prescelti. Resta fermo il limite massimo di 25 fondi selezionabili contemporaneamente sul Contratto, con un versamento minimo di 5.000,00 euro e un massimo di 100.000,00 euro (al lordo del caricamento) per singolo fondo e una concentrazione, sempre per singolo fondo, non superiore al 25% dell'importo investito.

Per ogni operazione di investimento (acquisto quote) per ciascun ETF, qualora prescelto dal Contraente, a fronte del versamento del premio unico iniziale e dell'eventuale premio aggiuntivo è prevista l'applicazione di un costo di negoziazione.

Nel corso del Contratto, il Contraente potrà valutare l'opportunità di modificare l'allocazione del capitale espresso in quote già acquisito nei fondi precedentemente selezionati, mediante l'operazione di switch di cui all'Art.2.4 "MODIFICA DEL PROFILO DI INVESTIMENTO DEL CAPITALE ESPRESSO IN QUOTE – SWITCH", sempre nel rispetto del limite massimo di 25 fondi collegabili contemporaneamente al Contratto.

A seguito dell'operazione di switch richiesta dal Contraente, dal controvalore in Euro di ciascun ETF interessato viene trattenuto un costo di negoziazione previsto dalle operazioni di investimento e disinvestimento delle quote, qualora intervenute.
In ogni caso, la Società si riserva la facoltà di aumentare, nel corso della durata contrattuale, il numero massimo di fondi complessivamente selezionabili dal Contraente e collegabili al Contratto.
Alla data di avvio del collocamento, la Società ha scelto di utilizzare fondi gestiti da principali operatori (SGR/SICAV) presenti sul mercato nazionale e internazionale che offrono garanzie di elevata specializzazione sui singoli mercati di riferimento.
La Società, avvalendosi della collaborazione del gestore AMUNDI SGR S.p.A., tramite un'analisi quantitativa e qualitativa dei fondi presenti sul mercato, ha selezionato, alla data di avvio del collocamento del prodotto, un paniere iniziale di fondi da mettere a disposizione del Contraente. I fondi componenti tale paniere sono stati suddivisi in Asset Class o macro-categorie (obbligazionari, alternative, azionari e tematici), all'interno delle quali gli stessi fondi vengono raggruppati, per caratteristiche assimilabili in termini di attivi sottostanti, benchmark, profili di rischio/rendimento e politiche di gestione.
Il paniere è stato successivamente ampliato con l'introduzione di nuovi OICR e di nuove Società di gestione e di investimento (SGR/SICAV) e da ultimo anche con l'ingresso di fondi di tipo ETF.

Con il termine ETF (Exchange Traded Funds) si considera una tipologia di fondi comuni d'investimento o SICAV le cui quote sono negoziate nei mercati regolamentati alla stessa stregua delle azioni e aventi come obiettivo d'investimento quello di replicare l'indice di riferimento (benchmark) attraverso una gestione patrimoniale totalmente passiva.
Tali fondi, oltre alla commissione annua di gestione, prevedono un costo di negoziazione per il loro acquisto e/o vendita sul mercato ETFPlus di Borsa Italiana.
Gli ETF utilizzabili hanno le seguenti caratteristiche: valuta di riferimento (Euro, Dollaro), suddivisi nelle sopra citate Asset Class (o macro-categorie) previste dal prodotto.

L'elenco dettagliato dei fondi (OICR tra cui anche ETF), le relative macro-categorie e le ulteriori informazioni sono riportate nel documento denominato "ELENCO FONDI SELEZIONABILI".
Per ulteriori informazioni sui singoli fondi si rinvia ai rispettivi Prospetti informativi/Regolamenti/Statuti disponibili sui siti internet delle rispettive Società di gestione e di investimento (SGR/SICAV).
In ogni caso, la Società non potrà essere ritenuta responsabile qualora i dati riportati nei suddetti Prospetti informativi/Regolamenti/Statuti risultassero errati o incompleti.

#### INVESTIMENTO IN FONDI IN VALUTA DIVERSA DA EURO

Nel corso della durata contrattuale la Società, in collaborazione con AMUNDI SGR S.p.A., ha la facoltà di inserire nel paniere a disposizione del Contraente fondi denominati in valuta diversa da Euro.
Versamenti aggiuntivi, riscatti parziali e switch che hanno per oggetto tali fondi potranno essere effettuati soltanto per importi non inferiori a 2.500,00 euro per ciascun fondo.
Per l'effettuazione dell'operazione di investimento/disinvestimento di quote di fondi in valuta diversa da Euro, ai fini della conversione in Euro, la Società, in collaborazione con AMUNDI SGR S.p.A., utilizzerà il miglior tasso di cambio che si renderà in quel momento disponibile.
In generale, per tutti i disinvestimenti, la conversione della valuta al miglior tasso di cambio di cui sopra avviene il giorno successivo alla data di valorizzazione del capitale espresso in quote prevista per l'operazione.
In ogni caso, per tutte le operazioni di investimento/disinvestimento, le informazioni relative alla determinazione del tasso di cambio utilizzato saranno riportate nella lettera di conferma dell'operazione.

**Si ricorda che l'investimento/disinvestimento di quote di fondi in valuta diversa da Euro può comportare un rischio di cambio per il Contraente in considerazione della variabilità del rapporto di cambio tra la valuta di riferimento prevista per il calcolo della prestazione e la valuta estera in cui sono denominati i fondi.**
Ai soli fini informativi nel corso della durata contrattuale (ad esempio Documento Unico di Rendicontazione), la Società utilizzerà come riferimento il tasso di cambio della Banca Centrale Europea (BCE).

### ART.17 - ATTIVITÀ DI GESTIONE E ATTIVITÀ DI SALVAGUARDIA DA PARTE DELLA SOCIETÀ

Nel corso della durata del Contratto la Società, per il tramite del gestore AMUNDI SGR S.P.A., svolge un'attività di gestione e un'attività di salvaguardia durante le quali è possibile che venga modificato il paniere di fondi selezionabili e, di conseguenza, in taluni casi, anche la composizione dell'investimento prescelta dal Contraente.

È, infatti, facoltà della Società eliminare dal paniere uno o più fondi mettendo a disposizione del Contraente nuovi fondi, in aggiunta o eventualmente in sostituzione di quelli già previsti.

A seguito di tali modifiche, qualora il capitale del Contraente risulti investito in uno o più fondi eliminati dal paniere, la Società potrà effettuare uno switch automatico trasferendo una parte o la totalità del controvalore delle quote interessate verso uno o più fondi appartenenti comunque alla medesima Asset Class (o macro-categoria), già precedentemente inclusi nel paniere od eventualmente inseriti nel paniere in sostituzione di quelli in uscita.

Per le attività di gestione e di salvaguardia la Società prevede l'applicazione di una commissione di gestione, su base annua, pari a 1,60% (comprensiva del costo della maggiorazione caso morte pari a 0,05%). Tale commissione, calcolata su base giornaliera, viene trattenuta dalla Società ad ogni ricorrenza annuale mediante prelievo del numero di quote dei fondi prescelti dal Contraente, indipendentemente dalla Asset Class (o macro-categoria) di appartenenza, salvo i casi di recesso, riscatto – totale o parziale – o decesso nei quali il prelievo della commissione di gestione avviene in occasione della liquidazione; in questi casi, la commissione di gestione è calcolata proporzionalmente al periodo trascorso dalla data di decorrenza o dall'ultima ricorrenza annuale.

## ATTIVITÀ DI GESTIONE

L'attività di gestione svolta dalla Società, per il tramite di AMUNDI SGR S.p.A., si basa su una costante attività di analisi finanziaria **quantitativa** (analisi delle performance rapportate ai rischi della gestione, confronto con l'andamento del benchmark di riferimento, se previsto, valutazione su determinati orizzonti temporali) e **qualitativa** (analisi del contesto e dei trend di mercato, verifica dell'omogeneità dei fondi per profilo di rischio e politica di investimento) dei fondi presenti sul mercato e nel paniere, ai fini della verifica circa il mantenimento degli standard qualitativi e/o quantitativi dei fondi selezionati nonché ai fini dell'individuazione sul mercato di quei fondi che rappresentano le migliori opportunità di investimento nell'ottica di mantenere l'offerta diversificata e qualitativamente elevata.
Una volta identificato il paniere iniziale di fondi, la Società, per il tramite di AMUNDI SGR S.p.A. procede al monitoraggio degli stessi nel rispetto dei parametri standard qualitativi e quantitativi. In particolare, AMUNDI SGR S.p.A., attraverso una costante analisi **quantitativa** svolta nel corso della successiva evoluzione del prodotto, si propone di monitorare la performance dei fondi presenti nel paniere a disposizione del Contraente e di verificarne l'adeguatezza in rapporto ai rischi sopportati nella gestione e ad altre variabili di mercato prese in esame.
L'analisi consente di identificare all'interno di ciascuna Asset Class (o macro-categoria), i fondi con le migliori performance ed eventualmente i fondi con i rendimenti peggiori in rapporto a quanto performato dall'indice (benchmark) preso a riferimento, se previsto, o, comunque, valutati come non più idonei in relazione ai parametri suddetti.
L'analisi **qualitativa** prevede un'ampia valutazione dei fondi volta a ricomprendere, tra i vari elementi, la solidità e la qualità della strategia della SGR/SICAV, la capacità di quest'ultima di saper generare rendimenti positivi nel contesto di mercato preso in esame, l'analisi delle principali tecniche e delle modalità di replica utilizzate per i fondi indicizzati al benchmark di riferimento.
L'analisi qualitativa si propone, poi, di combinare le risultanze dell'analisi quantitativa al fine di giungere a un giudizio di merito conclusivo sulla qualità del fondo in esame.
In relazione ai risultati delle analisi condotte per il tramite di AMUNDI SGR S.p.A., la Società potrà valutare di eliminare dal paniere i fondi con le performance peggiori, in quanto ritenuti non più idonei ed eventualmente di sostituirli con nuovi fondi appartenenti alla medesima Asset Class (o macro-categoria) dei precedenti.
L'eventuale sostituzione di un fondo (a titolo esemplificativo di un OICR a gestione attiva oppure di un ETF a gestione passiva) eliminato dal paniere sarà rivolta prioritariamente verso un nuovo fondo appartenente alla medesima tipologia del fondo eliminato (vale a dire un nuovo OICR a gestione attiva nel caso di OICR eliminato dal paniere oppure un nuovo ETF a gestione passiva nel caso di ETF eliminato dal paniere). Tuttavia, la Società, qualora le analisi e le valutazioni condotte per il tramite di AMUNDI SGR S.p.A. ne indichino un vantaggio a favore del Contraente, si riserva di effettuare la sostituzione di un ETF eliminato dal paniere anche con un OICR o viceversa, fermo restando il rispetto del criterio di appartenenza del nuovo fondo alla medesima Asset Class (o macro-categoria) di quello eliminato.

La Società pubblicherà sul proprio sito internet all'indirizzo www.unicreditallianzvita.it un avviso contenente l'elenco dei fondi che dovranno essere eliminati ed eventualmente sostituiti a seguito dei risultati dell'analisi finanziaria quantitativa e qualitativa. Entro venti giorni lavorativi, la Società pubblicherà, altresì, attraverso il proprio sito internet, il nuovo elenco dei fondi unitamente alla documentazione contrattuale aggiornata. In ogni caso, si precisa che a tutti i Contraenti verrà fornita nel Documento Unico di Rendicontazione un'informativa contenente l'elenco aggiornato dei fondi a disposizione del Contraente.

## ATTIVITÀ DI SALVAGUARDIA

In affiancamento all'attività di gestione sopra descritta, la Società garantisce anche un'attività di salvaguardia finalizzata a tutelare gli investimenti dei Contraenti da eventi esterni di carattere straordinario, derivanti per lo più da fattori connessi con le vicende societarie delle Società di gestione e di investimento (SGR/SICAV) o con nuove scelte operate da queste società in relazione ai propri fondi.

Tali eventi (quali, a puro titolo esemplificativo, una variazione nella denominazione della SGR/SICAV, una nuova composizione del benchmark del fondo che però mantenga inalterata la politica gestionale, una modifica della commissione di gestione e dei costi gravanti sul fondo) possono modificare in modo **non sostanziale** le caratteristiche dei fondi. In questi casi, la Società aggiornerà periodicamente la documentazione relativa al fondo a disposizione dei Contraenti.

In taluni altri casi, invece, le modifiche ai fondi (quali, a puro titolo esemplificativo, le variazioni della commissione di gestione e dei costi gravanti sul fondo, le modifiche della politica di investimento e/o dello stile di gestione, le modifiche al benchmark preso a riferimento che determinino un differente profilo di rischio rispetto a quello iniziale, le operazioni di fusione o di liquidazione decise dalla SGR/SICAV e aventi per oggetto i fondi presenti nel paniere del prodotto, le variazioni nella politica di gestione del fondo che lo rendano incompatibile con i requisiti previsti dalla normativa IVASS per quanto attiene gli attivi delle polizze Unit Linked, la

sospensione temporanea o definitiva delle sottoscrizioni e delle negoziazioni sul mercato regolamentato dei fondi per decisione della SGR/SICAV) ne possono alterare in modo **sostanziale** le caratteristiche. In questi casi, la Società potrà valutare di eliminare dal paniere quei fondi interessati dagli eventi sopraindicati. Tali fondi potranno eventualmente essere sostituiti nel paniere a disposizione del Contraente con nuovi fondi ritenuti più idonei sulla base delle analisi e delle valutazioni eseguite l dalla Società per il tramite del gestore AMUNDI SGR S.p.A. e comunque appartenenti alla medesima Asset Class (o macro-categoria) di quelli in uscita.
L'eventuale sostituzione di un fondo (a titolo esemplificativo di un OICR a gestione attiva oppure di un ETF a gestione passiva) eliminato dal paniere sarà rivolta prioritariamente verso un nuovo fondo appartenente alla medesima tipologia del fondo eliminato (vale a dire un nuovo OICR a gestione attiva nel caso di OICR eliminato dal paniere oppure un nuovo ETF a gestione passiva nel caso di ETF eliminato dal paniere). Tuttavia, la Società, qualora le analisi e le valutazioni condotte per il tramite di-AMUNDI SGR S.p.A. ne indichino un vantaggio a favore del Contraente, si riserva di effettuare la sostituzione di un ETF eliminato dal paniere anche con un OICR o viceversa, fermo restando il rispetto del criterio di appartenenza del nuovo fondo alla medesima Asset Class (o macro-categoria) di quello eliminato.

La Società pubblicherà sul proprio sito internet all'indirizzo www.unicreditallianzvita.it un avviso contenente l'elenco dei fondi che dovranno essere eliminati ed eventualmente sostituiti a seguito del verificarsi degli eventi straordinari di carattere sostanziale. Entro venti giorni lavorativi, la Società pubblicherà, altresì, attraverso il proprio sito internet, il nuovo elenco di fondi unitamente alla documentazione contrattuale aggiornata. In ogni caso si precisa che, a tutti i Contraenti, verrà fornita nel Documento Unico di Rendicontazione un'informativa contenente l'elenco aggiornato dei fondi a disposizione del Contraente.

### SWITCH AUTOMATICO

L'eliminazione di uno o più fondi ritenuti non più idonei o che sono stati sospesi come indicato al successivo paragrafo "BLOCCO OPERAZIONI DI INVESTIMENTO/SWITCH", a seguito delle risultanze dell'analisi finanziaria qualitativa e quantitativa e dell'attività di salvaguardia svolta dalla Società, può determinare uno **switch automatico** anche nella modalità di **switch automatico progressivo** (nei casi indicati all'art 2.4), senza alcun onere per il Contraente, che viene effettuato dalla Società, con trasferimento dell'investimento dei fondi oggetto dell'eliminazione verso quei fondi ritenuti migliori, già inclusi nel paniere o eventualmente inseriti nel paniere in sostituzione di quelli in uscita. Tale operazione dovrà essere effettuata solo tra fondi appartenenti alla medesima Asset Class (o macro-categoria).
Fermi questo limite e l'obiettivo di riallocare l'investimento nell'interesse del Contraente, l'eventuale sostituzione di un ETF potrà essere effettuata anche con un OICR, nuovo o già incluso nel paniere, o viceversa, con la conseguente applicazione dei costi connessi con le caratteristiche del nuovo fondo.
In ogni caso, a seguito dello switch automatico, il Contraente verrà informato dalla Società mediante una lettera di conferma dell'avvenuta operazione con indicazione dei fondi in uscita e dei nuovi fondi di destinazione, dei dettagli circa il trasferimento delle quote con evidenza della motivazione che ha portato alla conseguente sostituzione.
In caso di switch automatico progressivo, a conclusione dell'operazione, le informazioni contenute nella comunicazione di cui sopra si riferiranno ad ogni ciclo eseguito.
Il Contraente, successivamente all'operazione, potrà liberamente decidere una diversa allocazione degli investimenti tramite un nuovo switch e modificare in tal modo le scelte della Società.
L'eliminazione di un fondo dal paniere non esclude che successivamente la Società possa inserire nuovamente lo stesso fondo, a seguito di una diversa valutazione condotta per il tramite di AMUNDI SGR S.p.A.
L'operazione di switch automatico avverrà secondo quanto riportato al precedente Art.2.4 "MODIFICA DEL PROFILO DI INVESTIMENTO DEL CAPITALE ESPRESSO IN QUOTE – SWITCH".

### BLOCCO OPERAZIONI DI INVESTIMENTO/SWITCH

Al fine di tutelare l'interesse del Contraente, a seguito dell'eliminazione dal paniere dei fondi in conseguenza delle risultanze delle attività di gestione periodica o di salvaguardia svolte, la Società interviene bloccando ogni operazione di investimento (anche in fase di sottoscrizione del Contratto) relativa a versamento aggiuntivo e/o switch in ingresso eventualmente richiesta dal Contraente verso i fondi interessati. In questo caso, le operazioni precedentemente bloccate verranno effettuate dalla Società verso altri fondi ritenuti più idonei e, in ogni caso, appartenenti alla medesima Asset Class (o macro-categoria), già precedentemente inclusi nel paniere o eventualmente inseriti nel paniere, in sostituzione di quelli in uscita sulla base del valore unitario delle quote rilevato alla prima data utile di investimento.

L'operazione di switch automatico avverrà secondo quanto riportato al precedente Art.2.4 "MODIFICA DEL PROFILO DI INVESTIMENTO DEL CAPITALE ESPRESSO IN QUOTE – SWITCH".

Il Contraente, successivamente all'operazione, potrà liberamente decidere una diversa allocazione degli investimenti tramite un nuovo switch e modificare le scelte della Società.

Inoltre, sempre al fine di salvaguardare l'interesse del Contraente, la Società può riservarsi la facoltà di sospendere, in via temporanea o definitiva, ogni operazione di investimento (anche in fase di sottoscrizione del Contratto) relativa al versamento aggiuntivo e/o switch volontario in ingresso in uno o più fondi presenti nel paniere sia per raggiunta capienza del fondo interessato dall'intervento sia in relazione ad evidenze quali-quantitative emerse nel processo di salvaguardia che la Società svolge, ferma restando per il Contraente la possibilità di continuare ad effettuare operazioni di disinvestimento (riscatto parziale o totale, switch volontario in uscita) dal fondo sospeso.
In tale circostanza, qualora lo ritenga necessario la Società potrà successivamente provvedere ad eliminare dal paniere uno o più fondi interessati dalla sospensione e a sostituirli con nuovi fondi appartenenti alla medesima Asset Class (o macro-categoria) degli uscenti, operando uno switch automatico secondo quanto riportato al precedente Art.2.4 "MODIFICA DEL PROFILO DI INVESTIMENTO DEL CAPITALE ESPRESSO IN QUOTE – SWITCH". Diversamente, la Società potrà valutare, nell'interesse del Contraente, di mantenere nel paniere uno o più fondi sospesi ed eventualmente di riaprirli a nuovi investimenti.
In ogni caso, la Società provvederà ad informare preventivamente il Contraente della sospensione mediante apposita comunicazione con indicazione dei fondi interessati e della data a partire dalla quale la sospensione avrà effetto.
Inoltre, in caso di riapertura del fondo a nuovi investimenti sarà cura della Società informare preventivamente il Contraente mediante apposita comunicazione.
Qualora dovessero pervenire successivamente all'intervenuta sospensione nuove sottoscrizioni e richieste di versamento aggiuntivo e/o switch volontario in ingresso, la Società si impegna a rendere disponibili nel paniere e pertanto selezionabili fondi appartenenti alla medesima Asset Class (o macro-categoria) ed aventi caratteristiche simili, in termini di profilo di rischio, dei fondi oggetto di sospensione.
Qualora le Società di Gestione (SGR)/Società di Investimento (SICAV) di taluni fondi dovessero sospendere la valorizzazione delle quote, nonché le operazioni di sottoscrizione e rimborso delle stesse, a causa di eccezionali condizioni di mercato che si protraggono nel tempo (es. conflitti bellici, crisi militari, ecc.), la Società potrà riservarsi la facoltà di sospendere, in tutto o in parte, l'esecuzione delle operazioni di liquidazione, di switch e di versamento dei premi, fino alla data di riattivazione delle quotazioni da parte di tutte le SGR / SICAV .
Le operazioni sospese verranno eseguite sulla base del valore unitario delle quote dei fondi alla data di riattivazione delle relative quotazioni.
La Società, nel caso in cui la sospensione si protragga per più di 10 giorni lavorativi, provvederà ad informare tempestivamente il Contraente mediante apposita comunicazione con indicazione dei fondi interessati e della data a partire dalla quale la sospensione avrà effetto.
Inoltre, in caso di riapertura del fondo a nuovi investimenti sarà cura della Società informare tempestivamente il Contraente mediante apposita comunicazione.

**Attraverso le attività di gestione e di salvaguardia non viene, in ogni caso, prestata alcuna garanzia di rendimento minimo o di restituzione del capitale investito in caso di riscatto e/o durante la vigenza del Contratto.**

Per ulteriori informazioni sui singoli fondi si rinvia ai Prospetti informativi/Regolamenti/Statuti disponibili sui siti internet delle rispettive Società di gestione e di investimento (SGR/SICAV).
In ogni caso, la Società non potrà essere ritenuta responsabile qualora i dati riportati nei suddetti Prospetti informativi/Regolamenti/Statuti risultassero errati o incompleti.

## ART.18 - DESIGNAZIONE DEI BENEFICIARI

**Il Contraente designa i Beneficiari al momento della sottoscrizione della Proposta e** può in qualsiasi momento revocare o modificare tale designazione.

Le eventuali revoche o modifiche della designazione dei Beneficiari devono essere comunicate per iscritto alla Società o disposte per testamento.

Revoche e modifiche sono efficaci anche se contenute nel testamento del Contraente, purché la relativa clausola testamentaria faccia espresso e specifico riferimento alle polizze vita. Equivale a designazione dei Beneficiari la specifica attribuzione delle somme relative a tali polizze fatta nel testamento a favore di determinati soggetti.

La designazione dei Beneficiari non può tuttavia essere revocata o modificata nei seguenti casi:
- dopo che il Contraente ed i Beneficiari abbiano dichiarato per iscritto alla Società, rispettivamente, la rinuncia al potere di revoca e l'accettazione del beneficio;
- dopo il decesso del Contraente da parte degli eredi dello stesso;
- dopo che, verificatosi l'evento previsto, i Beneficiari abbiano comunicato per iscritto alla Società di volersi avvalere del beneficio.

Nei primi due casi le operazioni di riscatto, pegno o vincolo del Contratto richiedono l'assenso scritto dei Beneficiari.

Il Contraente ha la facoltà di indicare nel Modulo di Proposta un soggetto (Referente Terzo), diverso dal Beneficiario caso morte, al quale UniCredit Allianz Vita S.p.A. potrà fare riferimento per rintracciare il Beneficiario in caso di decesso dell'Assicurato.

Non è consentito designare quale Beneficiario della prestazione assicurativa il Distributore, salvo che sussistano le condizioni previste all'art. 135-vicies quinquies del Regolamento Intermediari CONSOB (adottato con delibera n. 20307 del 15 febbraio 2018 e aggiornato con le modifiche apportate dalla delibera n. 21466 del 29 luglio 2020).

## ART.19 - CESSIONE, PEGNO E VINCOLO

Il Contraente può cedere ad altri il Contratto, così come può darlo in pegno o comunque vincolare la prestazione.
Tali atti diventano efficaci solo nel momento in cui la Società ne ha avuto notizia. La Società invia, a conferma dell'avvenuta annotazione di tali atti, apposita appendice di variazione, che diviene parte integrante del Contratto.
Nel caso di pegno o vincolo, le operazioni di recesso e riscatto richiedono il preventivo o contestuale assenso scritto del creditore o del vincolatario.
Non è consentito dare in pegno o vincolare la prestazione a favore del Distributore, salvo che sussistano le condizioni previste all'art. 135-vicies quinquies del Regolamento Intermediari CONSOB (adottato con delibera n. 20307 del 15 febbraio 2018 e aggiornato con le modifiche apportate dalla delibera n. 21466 del 29 luglio 2020).

## ART. 20 - DIRITTO PROPRIO DEI BENEFICIARI DESIGNATI

Ai sensi dell'articolo 1920 del Codice Civile, i Beneficiari acquistano, per effetto della designazione, un diritto proprio nei confronti della Società.
Ciò significa, in particolare, che le somme corrisposte a seguito del decesso dell'Assicurato non rientrano nell'asse ereditario.

## ART. 21 - NON PIGNORABILITA' E NON SEQUESTRABILITA'

Ai sensi dell'articolo 1923 del Codice Civile, le somme dovute dalla Società in virtù dei contratti di assicurazione sulla vita non sono pignorabili né sequestrabili. Sono salve, rispetto ai premi pagati, le disposizioni relative alla revocazione degli atti compiuti in pregiudizio dei creditori e quelle relative alla collazione, all'imputazione e alla riduzione delle donazioni (art. 1923, comma 2 del Codice Civile).

## ART. 22 - PRESCRIZIONE

Ai sensi dell'art. 2952 del Codice Civile **i diritti derivanti dal contratto di assicurazione si prescrivono in dieci anni da quando si è verificato il fatto** su cui i diritti stessi si fondano.
**Qualora i Beneficiari non richiedano entro il predetto termine di prescrizione la liquidazione della prestazione, l'importo viene devoluto dalla Società al fondo per le vittime delle frodi finanziarie** come previsto in materia di rapporti dormienti dalla legge n. 266/2005 e successive modifiche ed integrazioni.

## ART. 23 - TASSE ED IMPOSTE

Le tasse e le imposte relative al Contratto sono a carico del Contraente, dei Beneficiari o degli aventi diritto.

## ART. 24 - FORO COMPETENTE

Foro competente è esclusivamente quello del luogo di residenza o domicilio elettivo del Contraente o delle persone fisiche che intendono far valere i diritti derivanti dal Contratto.

## ART. 25 - TRASFERIMENTO RESIDENZA

Il Contraente è tenuto a comunicare le eventuali variazioni di indirizzo e ad informare tempestivamente la Società in caso di trasferimento della sua residenza all'estero ai fini di eventuali implicazioni di natura normativa, anche fiscale.
Le suddette implicazioni potrebbero comportare limitazioni nell'esercizio di alcune facoltà contrattuali.

## ART. 26 - LEGGE APPLICABILE AL CONTRATTO

Al Contratto stipulato con UniCredit Allianz Vita S.p.A. si applica la legge italiana.

# ELENCO FONDI SELEZIONABILI

| Asset Class (o Macro-Categoria)<br>**OBBLIGAZIONARI** | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| **Società di Gestione o SICAV** | **ISIN** | **FONDO** | **Sito Internet** | **Categoria** | **Divisa** |
| ALLIANZ GLOBAL INVESTORS FUND | LU1145633407 | ALLIANZ EURO CREDIT SRI AT (EUR) | www.allianzgi-regulatory.eu | EUR CORPORATE BOND | Euro |
| AMUNDI SGR S.p.A. | LU1883337377(5) | AMUNDI FUNDS OPTIMAL YIELD | www.amundi.it | OBBLIGAZIONARIO HIGH YIELD EUROPA | Euro |
| AMUNDI SGR S.p.A. | LU1882468009 | AMUNDI FUNDS - EURO AGGREGATE BOND - E2 (EUR) | www.amundi.it | AMUNDI - EURO AGGREGATE BOND | Euro |
| AMUNDI SGR S.p.A. | LU1882463208 | AMUNDI FUNDS EMERGING MARKETS SHORT TERM BOND | www.amundi.it | OBBLIGAZIONARIO EMERGENTE GLOBALE | Euro |
| AMUNDI SGR S.p.A. | LU0907331846(2) | AMUNDI FUNDS EURO HIGH YIELD SHORT TERM BOND | www.amundi.it | OBBLIGAZIONARIO EURO HIGH YIELD | Euro |
| AMUNDI SGR S.p.A. | LU1883851179 | AMUNDI FUNDS PIONEER US BOND | www.amundi.it | OBBLIGAZIONARIO GENERALE USA | Euro |
| AMUNDI SGR S.p.A. | LU0271693920 | AMUNDI S.F. - EURO CURVE 7-10YEAR | www.amundi.it | OBBLIGAZIONARIO LUNGO TERMINE ZONA EURO | Euro |
| AMUNDI SGR S.p.A. | LU1882463380 | AMUNDI FUNDS EMERGING MARKETS SHORT TERM BOND (HDG) | www.amundi.it | OBBLIGAZIONARIO PAESI EMERGENTI | Euro |
| AMUNDI SGR S.p.A. | LU1882460444 | AMUNDI FUNDS EMERGING MARKETS LOCAL CURRENCY BOND | www.amundi.it | HIGH YIELD GLOBALE | Euro |
| AMUNDI SGR S.p.A. | LU1883334358 | AMUNDI FUNDS GLOBAL SUBORDINATED BOND - E2 EUR | www.amundi.it | EUR MONEY MARKET | Euro |
| AMUNDI SGR S.p.A. | FR0011176627 | AMUNDI EURO LIQUIDITY SHORT TERM SRI | www.amundi.it | EUR MONEY MARKET | Euro |
| AMUNDI SGR S.p.A. | LU1882452425 | AMUNDI FUNDS EMERGING MARKETS BOND - E2 HDG | www.amundi.it | GLOBAL EMERGING MARKETS BOND | Euro |
| AMUNDI SGR S.p.A | LU1882452268 | AMUNDI FUNDS EMERGING MARKETS BOND | www.amundi.it | GLOBAL EMERGING MARKETS BOND | Euro |
| AMUNDI SGR S.p.A. | LU1525418643* | AMUNDI EUR CORPORATE BOND 1-5Y ESG ETF | www.amundietf.it | EUR CORPORATE BOND | Euro |
| AMUNDI SGR S.p.A. | LU1525418726* | AMUNDI GLOBAL CORP SRI 1-5Y - UCITS ETF DR | www.amundietf.it | USD CORPORATE BOND | Euro |
| AMUNDI SGR S.p.A. | LU1437018598* | AMUNDI EURO GOVERNMENT BOND ETF**** | www.amundietf.it | EUR GOVERNMENT BOND | Euro |
| AMUNDI SGR S.p.A. | LU1437016204* | AMUNDI INDEX J.P. MORGAN GBI GLOBAL GOVIES - UCITS ETF DR | www.amundietf.it | GLOBAL BOND | Euro |
| AMUNDI SGR S.p.A. | LU1598691217* | AMUNDI ITALY BTP GOVERNMENT BOND 10Y | www.amundietf.it | EUR GOVERNMENT BOND | Euro |
| AMUNDI SGR S.p.A. | LU1806495575* | AMUNDI INDEX US CORP SRI - UCITS ETF DR | www.amundietf.it | USD CORPORATE BOND | Euro |
| BLACKROCK GLOBAL FUNDS | LU0093504115 | BGF - EURO SHORT DURATION BOND "E2" ACC | www.blackrock.com | OBBLIGAZIONARIO BREVE TERMINE ZONA EURO | Euro |
| BLACKROCK GLOBAL FUNDS | LU0278469472 | BGF - FIXED INCOME GLOBAL OPPORTUNITIES FUND E2 (USD) | www.blackrock.com | OBBLIGAZIONARIO GENERALE GLOBALE | USD |
| BLACKROCK GLOBAL FUNDS | LU0162659931 | BGF - EURO CORPORATE BOND FUND "E2" (EUR) | www.blackrock.com | EUR CORPORATE BOND | Euro |
| BLACKROCK GLOBAL FUNDS | LU0090830810 | BGF - EURO BOND FUND E2 | www.blackrock.com | AGGREGATE EURO | Euro |
| BNY MELLON INVESTMENT MANAGEMENT | IE00BKWGFC26 | BNY MELLON RESPONSIBLE HORIZONS EURO CORPORATE BOND FUND - A (Acc) | www.bnymellonim.com | OBBLIGAZIONARIO CORPORATE EUR | Euro |
| BNY MELLON INVESTMENT MANAGEMENT | IE00BYZW4W89 | BNY MELLON GLOBAL CREDIT FUND H (Acc) (HEDGED) | www.bnymellonim.com | OBBLIGAZIONARIO CORPORATE GLOBALI – EUR HEDGED | Euro |
| CANDRIAM | LU0083568666 | CANDRIAM BONDS EMERGING MARKETS | www.candriam.it | OBBLIGAZIONARIO EMERGENTE GLOBALE | Euro |
| CANDRIAM | LU0252128276 | CANDRIAM BONDS TOTAL RETURN | www.candriam.it | OBBLIGAZIONARIO FLESSIBILE EURO | Euro |
| CANDRIAM | LU0012119607(6) | CANDRIAM BONDS - EURO HIGH YIELD C | www.candriam.it | EUR HIGH YIELD BOND | Euro |

| Asset Class (o Macro-Categoria)<br>OBBLIGAZIONARI | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| Società di Gestione o SICAV | ISIN | FONDO | Sito Internet | Categoria | Divisa |
| CAPITAL INTERNATIONAL FUND | LU0174801380(1) | CAPITAL GROUP - EURO BOND FUND | www.capitalgroup.com | OBBLIGAZIONARIO MEDIO-LUNGO TERMINE ZONA EURO | Euro |
| CAPITAL INTERNATIONAL FUND | LU0110451209 | CAPITAL GROUP - GLOBAL HIGH INCOME OPPORTUNITIES (LUX) | www.capitalgroup.com | HIGH YIELD GLOBALE | Euro |
| DWS GROUP | LU0300357554 | DWS EURO CORPORATE BONDS "LC" ACC | www.dws.it | OBBLIGAZIONARIO CORPORATE ZONA EURO | Euro |
| DWS GROUP | LU0236145453(1) | DWS SHORT DURATION CREDIT | www.dws.it | OBBLIGAZIONARIO CORPORATE BREVE TERMINE | Euro |
| FIDELITY FUNDS | LU0261947682 | US DOLLAR BOND FUND | www.fidelity-italia.it | OBBLIGAZIONARIO GENERALE GLOBALE | USD |
| FIDELITY FUNDS | LU0267388220 | EURO SHORT TERM BOND | www.fidelity-italia.it | OBBLIGAZIONARIO BREVE TERMINE ZONA EURO | Euro |
| FIDELITY FUNDS | LU0251130638 | EURO BOND FUND A-ACC EUR | www.fidelity-italia.it | AGGREGATE EURO | Euro |
| GOLDMAN SACHS FUNDS | LU0413444745 | GOLDMAN SACHS - GLOBAL CREDIT PORTFOLIO (HDG) E | www.goldmansachs.com | GLOBAL CORPORATE BOND | Euro |
| JPMORGAN FUNDS | LU0363447680 | JPM EU GOVERNMENT BOND | www.jpmorganassetmanagement.com | OBBLIGAZIONARIO GENERALE ZONA EURO | Euro |
| JPMORGAN FUNDS | LU1628778950(1) | JPM GLOBAL CORPORATE BOND DURATION - HEDGED FUND | www.jpmorganassetmanagement.com | OBBLIGAZIONARIO CORPORATE GLOBALE | Euro |
| JPMORGAN FUNDS | LU0408846458 | JPM GLOBAL CORPORATE BOND A HDG | www.jpmorganassetmanagement.com | GLOBAL CORPORATE BOND | Euro |
| iSHARES | IE00BDBRDM35* | iSHARES CORE GLOBAL AGGREGATE BOND UCITS ETF EUR HEDGED (ACC) | www.ishares.com | GLOBAL BOND -EUR HEDGED | Euro |
| iSHARES | IE000NBRE3P7* | ISHARES € ULTRASHORT BOND ESG UCITS ETF (ACC) | www.ishares.com | EUR ULTRA SHORT-TERM BOND | Euro |
| iSHARES | IE000589MF42* | ISHARES ITALY GOVT BOND UCITS ETF EUR (ACC) | www.ishares.com | EUR GOVERNMENT BOND | Euro |
| iSHARES | IE00BF11F565* | ISHARES CORE € CORP BOND UCITS ETF EUR | www.ishares.com | EURO CORPORATE BOND | Euro |
| iSHARES | IE00BFM6TB42* | ISHARES GLOBAL CORP BOND UCITS ETF USD | www.ishares.com | GLOBAL CORPORATE BOND | Euro |
| iSHARES | IE00B3VTMJ91* | ISHARES € GOVT BOND 1-3yr UCITS ETF EUR (Acc) | www.ishares.com | OBBLIGAZIONARI BREVE TERMINE EUR | Euro |
| iSHARES | IE00B3VTML14* | ISHARES € GOVT BOND 3-7yr UCITS ETF EUR (Acc) | www.ishares.com | OBBLIAZIONARI GOVERNATIVI EUR | Euro |
| iSHARES | IE00B3VTN290* | ISHARES € GOVT BOND 7-10yr UCITS ETF EUR (Acc) | www.ishares.com | OBBLIAZIONARI GOVERNATIVI EUR | Euro |
| MORGAN STANLEY | LU0073234253 | EURO STRATEGIC BOND FUND - A | www.morganstanley.com | OBBLIGAZIONARIO GENERALE EUROPA | Euro |
| MORGAN STANLEY | LU0694238766 | GLOBAL FIXED INCOME OPPORTUNITIES FUND A | www.morganstanley.com | OBBLIGAZIONARIO GENERALE GLOBALE | Euro |
| MORGAN STANLEY | LU0712123511 | GLOBAL FIXED INCOME OPPORTUNITIES FUND - AH (EUR) | www.morganstanley.com | OBBLIGAZIONARIO GENERALE GLOBALE | Euro |
| M&G INVESTMENT | LU2482630162 | M&G EUROPEAN CREDIT INVESTMENT FUND P (EUR) | www.mandgitalia.it | EUR CORPORATE BOND | Euro |
| NORDEA INVESTMENT FUNDS S.A. | LU0141799501 | NORDEA 1 - EUROPEAN HIGH YIELD BOND FUND BP - EUR | www.nordea.lu | EUR HIGH YIELD BOND | Euro |
| NORDEA INVESTMENT FUNDS S.A. | LU1915690595 | NORDEA 1 - EUROPEAN COVERED BOND OPPORTUNITIES FUND BP | www.nordea.lu | EUR CORPORATE BOND | Euro |
| PICTET ASSET MANAGEMENT | LU0726357873 | PICTET - EUR SHORT TERM HIGH YIELD | www.pictetfunds.it | EUR HIGH YIELD BOND | Euro |
| PIMCO FUNDS GLOBAL INVESTORS SERIES PLC | IE00B11XZ103 | PIMCO - GLOBAL BOND "E" (EUR HDG) ACC | www.europe.pimco-funds.com | OBBLIGAZIONARIO GENERALE GLOBALE | Euro |
| PIMCO FUNDS GLOBAL INVESTORS SERIES PLC | IE00B11XZ327 | PIMCO - GLOBAL HIGH YIELD BOND "E" (EUR HDG) | www.europe.pimco-funds.com | OBBLIGAZIONARIO HIGH YIELD GLOBALE | Euro |
| PIMCO FUNDS GLOBAL INVESTORS SERIES PLC | IE00B1D7YM41 | PIMCO - GLOBAL HIGH YIELD BOND "E" (USD) ACC | www.europe.pimco-funds.com | OBBLIGAZIONARIO HIGH YIELD GLOBALE | USD |
| PIMCO FUNDS GLOBAL INVESTORS SERIES PLC | IE00B3FNF870 | PIMCO - GLOBAL BOND E USD ACC | www.europe.pimco-funds.com | OBBLIGAZIONARIO GENERALE GLOBALE | USD |
| PIMCO FUNDS GLOBAL INVESTORS SERIES PLC | IE00B3QDMK77(3) | PIMCO - EURO INCOME BOND FUND | www.europe.pimco-funds.com | OBBLIGAZIONARIO GENERALE GLOBALE | Euro |
| PIMCO FUNDS GLOBAL INVESTORS SERIES PLC | IE00B5ZW6Z28 | PIMCO - EMERGING LOCAL BOND FUND E | www.europe.pimco-funds.com | GLOBAL EMERGING MARCKETS BOND – LOCAL CURRENCY | Euro |

| Asset Class (o Macro-Categoria)<br>OBBLIGAZIONARI | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| Società di Gestione o SICAV | ISIN | FONDO | Sito Internet | Categoria | Divisa |
| SCHRODER INTERNATIONAL SELECTION FUND | LU0106235962(1) | SCHRODER ISF EURO GOVERNMENT BOND A ACC | www.schroders.com | OBBLIGAZIONARIO GENERALE ZONA EURO | Euro |
| SCHRODER INTERNATIONAL SELECTION FUND | LU0291343597 | SCHRODER ISF US DOLLAR BOND "A" (EUR HDG) ACC | www.schroders.com | SCHRODER ISF US DOLLAR BOND "A" (EUR HDG) ACC | Euro |
| SCHRODER INTERNATIONAL SELECTION FUND | LU2080993616 | SCHRODER ISF SUSTAINABLE EURO CREDIT A | www.schroders.com | EURO CORPORATE BOND | Euro |
| UBS | LU0891672056(1) | GLOBAL DYNAMIC (EUR HEDGED) P-ACC | www.ubs.com | OBBLIGAZIONARIO GENERALE GLOBALE | Euro |
| UBS | LU1717043837 | CHINA FIXED INCOME | www.ubs.com | RMB BOND - ONSHORE | Euro |
| UBS | LU0086177085 | UBS (LUX) BOND FUND - EURO HIGH YIELD P | www.ubs.com | EUR HIGH YIELD BOND | Euro |
| VONTOBEL | LU0153585723 | EUR CORPORATE BOND MID YIELD | www.vontobel.com | CORPORATE EURO | Euro |
| VONTOBEL | LU0926439562 | EMERGING MARKETS DEBT | www.vontobel.com | OBBLIGAZIONARIO MERCATI EMERGENTI | USD |

| Asset Class (o Macro-Categoria)<br>ALTERNATIVE | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| Società di Gestione o SICAV | ISIN | FONDO | Sito Internet | Categoria | Divisa |
| ALLIANZ GLOBAL INVESTORS FUND | LU1093406186 | ALLIANZ DYNAMIC MULTI ASSET STRATEGY SRI 50 AT (EUR) | www.allianzgi-regulatory.eu | EUR MODERATE ALLOCATION - GLOBAL | Euro |
| AMUNDI SGR S.P.A. | LU1882440099(2) | AMUNDI FUNDS ABSOLUTE RETURN MULTI-STRATEGY | www.amundi.it | MULTIASSET ABSOLUTE RETURN GLOBALE | Euro |
| AMUNDI SGR S.P.A. | LU1161086407 | AMUNDI FUNDS EMERGING MARKETS BLENDED BOND | www.amundi.it | OBBLIGAZIONARIO EMERGENTE GLOBALE | Euro |
| AMUNDI SGR S.P.A. | LU1883843408 | AMUNDI FUNDS PIONEER STRATEGIC INCOME (HDG) | www.amundi.it | OBBLIGAZIONARIO GENERALE GLOBALE | Euro |
| AMUNDI SGR S.P.A. | LU1883843234 | AMUNDI FUNDS PIONEER STRATEGIC INCOME | www.amundi.it | OBBLIGAZIONARIO GENERALE USA | Euro |
| AMUNDI SGR S.P.A. | LU1253541574 | AMUNDI FUNDS MULTI- ASSET REAL RETURN G EUR (C) | www.amundi.it | EUR CAUTIOUS ALLOCATION | Euro |
| AMUNDI SGR S.P.A. | LU1883329606(4) | AMUNDI FUNDS GLOBAL MULTI-ASSET CONSERVATIVE - E2 EUR | www.amundi.it | EUR CAUTIONS ALLOCATION -GLOBAL | Euro |
| AMUNDI SGR S.P.A. | LU1883328202 | AMUNDI FUNDS GLOBAL MULTI-ASSET - E2 EUR | www.amundi.it | EUR MODERATE ALLOCATION - GLOBAL | Euro |
| BLACKROCK GLOBAL FUNDS | LU0438336694 | BGF FIXED INCOME STRATEGIES "E2" (EUR) ACC | www.blackrock.com | OBBLIGAZIONARIO GENERALE GLOBALE | Euro |
| BLACKROCK GLOBAL FUNDS | LU0278456818 | BGF FIXED INCOME GLOBAL OPPORTUNITIES FUND (BGF FIGO) | www.blackrock.com | OBBLIGAZIONARIO GENERALE GLOBALE | Euro |
| BLACKROCK GLOBAL FUNDS | LU0147396450 | BGF GLOBAL ALLOCATION FUND "E2" (USD) | www.blackrock.com | MULTIASSET BALANCED GLOBALE | USD |
| BLACKROCK GLOBAL FUNDS | LU1271725449 | BGF EUROPEAN SELECT STRATEGIES FUND "E2" EUR ACC | www.blackrock.com | MULTIASSET BALANCED EUROPA | Euro |
| BLACKROCK GLOBAL FUNDS | LU0212926132 | BGF GLOBAL ALLOCATION FUND (HDG) | www.blackrock.com | MULTIASSET BALANCED GLOBALE | Euro |
| CAPITAL INTERNATIONAL FUND | LU1006076209 | CAPITAL GROUP - GLOBAL ALLOCATION FUND (HDG) | www.capitalgroup.com | MULTIASSET BALANCED GLOBALE | Euro |
| CAPITAL INTERNATIONAL FUND | LU0533017892 | CAPITAL GROUP - EMERGING MARKETS DEBT FUND (LUX) | www.capitalgroup.com | GLOBAL EMERGING MARKETS BOND | Euro |
| JPMORGAN FUNDS | LU0740858229 | JPM GLOBAL INCOME "A" (EUR) ACC | www.jpmorganassetmanagement.com | MULTIASSET BALANCED GLOBALE | Euro |

| Asset Class (o Macro-Categoria)<br>ALTERNATIVE | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| Società di Gestione o SICAV | ISIN | FONDO | Sito Internet | Categoria | Divisa |
| FIDELITY FUNDS | LU1116430247 | GLOBAL MULTI ASSET INCOME "A" (EUR) ACC | www.fidelity-italia.it | MULTIASSET FLEXIBLE GLOBALE | Euro |
| FIDELITY FUNDS | LU0987487336 | GLOBAL MULTI ASSET INCOME FUND (HDG) | www.fidelity-italia.it | MULTIASSET BALANCED GLOBALE | Euro |
| INVESCO FUNDS | LU0534239909(1) | INVESCO GLOBAL TOTAL RETURN EUR BOND FUND "A" ACC | www.invesco.it | OBBLIGAZIONARIO GENERALE GLOBALE | Euro |
| INVESCO FUNDS | LU0243957239 | INVESCO PAN EUROPEAN HIGH INCOME FUND "A" ACC | www.invesco.it | MULTIASSET BALANCED EUROPA | Euro |
| M&G INVESTMENT | LU2482630832 | M&G SUSTAINABLE TOTAL RETURN CREDIT INVESTMENT FUND - P | www.mandgitalia.it | OBBLIGAZIONARI FLESSIBILI GLOBALI - EUR HEDGED | Euro |
| NORDEA INVESTMENT FUNDS S.A. | LU0227384020 | NORDEA - STABLE RETURN FUND | www.nordea.lu | MULTIASSET BALANCED GLOBALE | Euro |
| PICTET ASSET MANAGEMENT | LU0941349275 | PICTET - MULTI ASSET GLOBAL OPPORTUNITIES R EUR | www.pictetfunds.it | EUR CAUTIONS ALLOCATION - GLOBAL | Euro |
| PIMCO FUNDS GLOBAL INVESTORS SERIES PLC | IE00B84J9L26 | PIMCO INCOME FUND "E" (EUR HDG) ACC | www.europe.pimco-funds.com | GLOBAL FLEXIBLE BOND | Euro |
| PIMCO FUNDS GLOBAL INVESTORS SERIES PLC | IE00B7KFL990 | PIMCO INCOME FUND "E" (USD) ACC | www.europe.pimco-funds.com | OBBLIGAZIONARIO GENERALE GLOBALE | USD |
| SCHRODER INTERNATIONAL SELECTION FUND | LU1514167722 | SCHRODER ISF GLOBAL CREDIT INCOME A ACCUMULATION EUR HEDGED | www.schroders.com | GLOBAL FLEXIBLE BOND - EUR HEDGED | Euro |
| STRUCTURED INVEST S.A. | LU2503839321 | ONEMARKETS AMUNDI FLEXIBLE INCOME FUND C | www.structuredinvest.lu | EUR FLEXIBLE ALLOCATION - GLOBAL | Euro |
| STRUCTURED INVEST S.A. | LU2595023222 | ONEMARKETS PICTET GLOBAL OPPORTUNITIES ALLOCATION FUND - C | www.structuredinvest.lu | BILANCIATI FLESSIBILI EUR - GLOBALI | Euro |
| VONTOBEL | LU1551754515 | VONTOBEL TWENTYFOUR STRATEGIC INCOME H | www.vontobel.com | GLOBAL FLEXIBLE BOND – EUR HEDGED | Euro |

| Asset Class (o Macro-Categoria)<br>AZIONARI | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| Società di Gestione o SICAV | ISIN | FONDO | Sito Internet | Categoria | Divisa |
| ALLIANZ GLOBAL INVESTORS FUND | LU0920839346 | ALLIANZ EUROPE EQUITY GROWTH SELECT AT EUR | www.allianzgi-regulatory.eu | AZIONARIO GENERALE EUROPA | Euro |
| ALLIANZ GLOBAL INVESTORS FUND | LU0158827518 | ALLIANZ GLOBAL SUSTAINABILITY AT EUR | www.allianzgi-regulatory.eu | GLOBAL LARGE-CAP GROWTH EQUITY | Euro |
| ALLIANZ GLOBAL INVESTORS FUND | LU1981791327 | ALLIANZ THEMATICA AT EUR | www.allianzgi-regulatory.eu | GLOBAL FLEX CAP EQUITY | Euro |
| ALLIANZ GLOBAL INVESTORS FUND | LU2696130686 | ALLIANZ BEST STYLES GLOBAL EQUITY – AT (EUR) | www.allianzgi-regulatory.eu | AZIONARI INTERNAZIONALI LARGE CAP BLEND | Euro |
| AMUNDI SGR S.p.A. | LU1883869973 | AMUNDI FUNDS TOP EUROPEAN PLAYERS | www.amundi.com | AZIONARIO GENERALE EUROPA | Euro |
| AMUNDI SGR S.p.A. | LU1883854868 | AMUNDI FUNDS PIONEER US EQUITY FUNDAMENTAL GROWTH | www.amundi.com | AZIONARIO GENERALE USA | Euro |
| AMUNDI SGR S.p.A. | LU1883304443 | AMUNDI FUNDS EUROLAND EQUITY | www.amundi.com | AZIONARIO GENERALE ZONA EURO | Euro |
| AMUNDI SGR S.p.A. | LU2151176851 | AMUNDI FUNDS - EUROPEAN EQUITY ESG IMPROVERS | www.amundi.com | EUROPE LARGE-CAP BLEND EQUITY | Euro |
| AMUNDI SGR S.p.A. | LU1883321884 | AMUNDI FUNDS - GLOBAL EQUITY SUSTAINABLE INCOME E2 | www.amundi.com | GLOBAL EQUITY INCOME | Euro |
| AMUNDI SGR S.p.A. | LU1437015735* | AMUNDI INDEX MSCI EUROPE UCITS ETF DR | www.amundietf.it | EUROPE LARGE-CAP BLEND EQUITY | Euro |
| AMUNDI SGR S.p.A. | IE000PEAJOT0* | AMUNDI MSCI USA ESG LEADERS UCITS ETF - Acc | www.amundietf.com | US LARGE CAP BLEND EQUITY | Euro |
| AMUNDI SGR S.p.A. | LU1602144575* | AMUNDI MSCI EMU ESG LEADERS SELECT - UCITS ETF DR | www.amundietf.com | EUROZONE LARGE CAP EQUITY | Euro |
| BLACKROCK GLOBAL FUNDS | LU0628612748 | BLACKROCK GLOBAL FUNDS - EUROPEAN EQUITY INCOME E2 | www.blackrock.com | EUROPE EQUITY INCOME | Euro |
| BLACKROCK GLOBAL FUNDS | LU0171296949 | BLACKROCK GLOBAL FUNDS - US FLEXIBLE EQUITY E2 | www.blackrock.com | US LARGE CAP BLEND EQUITY | Euro |
| CANDRIAM | LU0344046155 | CANDRIAM EQUITIES L EUROPE INNOVATION "C" (EUR) ACC | www.candriam.it | EUROPE LARGE-CAP GROWTH EQUITY | Euro |
| CAPITAL INTERNATIONAL FUND | LU1295552621 | CAPITAL GROUP - NEW PERSPECTIVE FUND (HDG) | www.capitalgroup.com | AZIONARIO INTERNAZIONALE | Euro |
| CAPITAL INTERNATIONAL FUND | LU1295551144 | CAPITAL GROUP - NEW PERSPECTIVE FUND | www.capitalgroup.com | AZIONARIO INTERNAZIONALE | Euro |
| CPR ASSET MANAGEMENT | LU1530899142 | CPR INVEST - GLOBAL DISRUPTIVE OPPORTUNITIES A ACC EUR | www.cpr-am.com | AZIONARIO INTERNAZIONALE LARGE CAP BLEND | Euro |
| CPR ASSET MANAGEMENT | LU2036821663(1) | CPR INVEST-SOCIAL IMPACT-A EUR - ACC | www.cpr-am.com | GLOBAL LARGE-CAP BLEND EQUITY | Euro |
| DWS GROUP | IE00BJ0KDQ92* | XTRACKERS MSCI WORLD UCITS ETF 1C | www.etf.dws.com | GLOBAL LARGE-CAP BLEND EQUITY | Euro |
| DWS GROUP | IE00BL25JM42* | XTRACKERS - MSCI WORLD VALUE UCITS ETF | www.etf.dws.com | GLOBAL LARGE CAP VALUE EQUITY | Euro |
| FIDELITY FUNDS | LU1048684796 | EMERGING MARKETS "A" ACC EUR | www.fidelity-italia.it | AZIONARIO GENERALE GLOBALE EMERGENTE | Euro |
| FIDELITY FUNDS | LU0605515377 | GLOBAL DIVIDEND "A" (EUR HDG) | www.fidelity-italia.it | AZIONARIO GENERALE GLOBALE | Euro |
| FIDELITY FUNDS | LU0337569841 | ASIAN SPECIAL SITUATIONS FUND (EUR HDG) | www.fidelity-italia.it | AZIONARIO GENERALE ASIA EX-GIAPPONE | Euro |
| FIDELITY FUNDS | LU0413542167 | ASIAN SPECIAL SITUATIONS FUND | www.fidelity-italia.it | AZIONARIO GENERALE ASIA EX-GIAPPONE | Euro |
| FIDELITY FUNDS | LU0772969993 | GLOBAL DIVIDEND FUND | www.fidelity-italia.it | AZIONARIO GENERALE GLOBALE | USD |
| GOLDMAN SACHS FUNDS | LU0918755868 | GS JAPAN PORTFOLIO "E" (EURHDG) ACC | www.goldmansachs.com | AZIONARIO GENERALE GIAPPONE | Euro |
| GOLDMAN SACHS FUNDS | LU0133264795 | GS JAPAN PORTFOLIO | www.goldmansachs.com | AZIONARIO GENERALE GIAPPONE | Euro |
| GOLDMAN SACHS FUNDS | LU0257370246 | GOLDMAN SACHS GLOBAL CORE EQUITY PORTFOLIO E | www.goldmansachs.com | GLOBAL LARGE-CAP BLEND EQUITY | Euro |
| GOLDMAN SACHS FUNDS | LU0127786431 | GOLDMAN SACHS EUROZONE EQUITY INCOME P CAP | www.goldmansachs.com | EUROZONE LARGE-CAP EQUITY | Euro |
| GOLDMAN SACHS FUNDS | LU0333810850 | GOLDMAN SACHS INDIA EQUITY PORTFOLIO E | www.goldmansachs.com | INDIA EQUITY | Euro |

| Asset Class (o Macro-Categoria)<br>AZIONARI | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| Società di Gestione o SICAV | ISIN | FONDO | Sito Internet | Categoria | Divisa |
| GOLDMAN SACHS FUNDS | LU0245182059 | GOLDMAN SACHS GLOBAL SMALL CAP CORE EQUITY PORTFOLIO | www.goldmansachs.com | GLOBAL SMALL-CAP EQUITY | Euro |
| JPMORGAN FUNDS | LU0157182857 | JPM US SELECT EQUITY "A" (EUR HDG) ACC | www.jpmorganassetmanagement.com | AZIONARIO GENERALE USA | Euro |
| JPMORGAN FUNDS | LU0217576759 | JPM EMERGING MARKETS EQUITY "A" (EUR) ACC | www.jpmorganassetmanagement.com | AZIONARIO GENERALE GLOBALE EMERGENTE | Euro |
| JPMORGAN FUNDS | LU0210534227 | JPM GLOBAL FOCUS "A" (EUR) ACC | www.jpmorganassetmanagement.com | GLOBAL LARGE-CAP BLEND EQUITY | Euro |
| JPMORGAN FUNDS | LU0244270301 | JPM US VALUE "A" (EUR HDG) ACC | www.jpmorganassetmanagement.com | AZIONARIO GENERALE USA | Euro |
| JPMORGAN FUNDS | LU0218171717 | JPM US SELECT EQUITY A (ACC) - EUR | www.jpmorganassetmanagement.com | AZIONARIO GENERALE USA | Euro |
| JPMORGAN FUNDS | LU2257583109 | JPM ASIA GROWTH - A (EUR) | www.jpmorganassetmanagement.com | ASIA EX JAPAN EQUITY | Euro |
| JPMORGAN FUNDS | LU2386649938 | JPM CHINA - A (EUR) | www.jpmorganassetmanagement.com | CHINA EQUITY | Euro |
| JPMORGAN FUNDS | LU0284208625 | JPM - US GROWTH A EUR (HDG) | www.jpmorganassetmanagement.com | US LARGE-CAP GROWTH EQUITY | Euro |
| JPMORGAN FUNDS | LU0210531801 | JPM EUROPE STRATEGIC GROWTH - A (Acc) - EUR | www.jpmorganassetmanagement.com | AZIONARI EUROPA LARGE CAP GROWTH | Euro |
| ISHARES | IE00B52SFT06* | iSHARES MSCI USA UCITS ETF USD (Acc) | www.ishares.com | US LARGE-CAP BLEND EQUITY | Euro |
| ISHARES | IE00B86MWN23* | ISHARES EDGE MSCI EUROPE MINIMUM VOLATILITY UCITS ETF | www.ishares.com | EUROPE -LARGE CAP BLEND EQUITY | Euro |
| ISHARES | IE00BQN1K562* | ISHARES EDGE MSCI EUROPE QUALITY FACTOR UCITS ETF | www.ishares.com | EUROPE -LARGE CAP BLEND EQUITY | Euro |
| ISHARES | IE00BQN1K901* | ISHARES EDGE MSCI EUROPE VALUE FACTOR UCITS ETF | www.ishares.com | EUROPE -LARGE CAP VALUE EQUITY | Euro |
| ISHARES | IE00B8FHGS14* | ISHARES EDGE MSCI WORLD MINIMUM VOLATILITY UCITS ETF USD | www.ishares.com | GLOBAL EQUITY LARGE CAP BLEND | Euro |
| M&G INVESTEMENT | LU1670710075 | M&G (LUX) - GLOBAL DIVIDEND FUND A | www.mandgitalia.it | GLOBAL EQUITY INCOME | Euro |
| PICTET ASSET MANAGEMENT | LU1508454599 | PICTET - GLOBAL THEMATIC OPPORTUNITIES R EUR | www.am.pictet.it | GLOBAL LARGE-CAP BLEND EQUITY | Euro |
| PICTET ASSET MANAGEMENT | LU0255979154 | PICTET - INDIAN EQUITIES R EUR | www.pictetfunds.it | AZIONARIO GENARLE INDIA | Euro |
| SCHRODER INTERNATIONAL SELECTION FUND | LU0279459456 | SCHRODER ISF GLOBAL EMERGING MARKET OPPORTUNITIES "A" (EUR) ACC | www.schroders.com | AZIONARIO GENERALE GLOBALE EMERGENTE | Euro |
| SCHRODER INTERNATIONAL SELECTION FUND | LU0365775922 | SCHRODER ISF GREATER CHINA "A" (EUR) ACC | www.schroders.com | AZIONARIO GENERALE GREATER CHINA | Euro |
| SCHRODER INTERNATIONAL SELECTION FUND | LU0557290698 | SCHRODER ISF GLOBAL SUSTAINABLE GROWTH A ACCUMULATION USD | www.schroders.com | GLOBAL LARGE-CAP GROWTH EQUITY | USD |
| SCHRODER INTERNATIONAL SELECTION FUND | LU0557291076 | SCHRODER ISF GLOBAL SUSTAINABLE GROWTH A ACCUMULATION EUR HEDGED | www.schroders.com | GLOBAL LARGE-CAP GROWTH EQUITY | Euro |
| SCHRODER INTERNATIONAL SELECTION FUND | LU0248172537 | SCHRODER - EMERGING ASIA A | www.schroders.com | ASIA EX-JAPAN EQUITY | Euro |
| STATE STREET GLOBAL ADVISORS LIMITED | IE00B44Z5B48* | SPDR® MSCI ACWI UCITS ETF | www.ssga.com | GLOBAL LARGE-CAP BLEND EQUITY | Euro |

| Asset Class (o Macro-Categoria)<br>AZIONARI | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| Società di Gestione o SICAV | ISIN | FONDO | Sito Internet | Categoria | Divisa |
| STRUCTURED INVEST S.A. | LU2503843430 | ONEMARKETS AMUNDI CLIMATE FOCUS EQUITY FUND C | www.structuredinvest.lu | GLOBAL LARGE-CAP BLEND EQUITY | Euro |
| STRUCTURED INVEST S.A. | LU2503841905 | ONEMARKETS FIDELITY WORLD EQUITY INCOME FUND C | www.structuredinvest.lu | GLOBAL EQUITY INCOME | Euro |
| STRUCTURED INVEST S.A. | LU2503836814 | ONEMARKETS BLACKROCK GLOBAL EQUITY DYNAMIC OPPORTUNITIES FUND C | www.structuredinvest.lu | GLOBAL LARGE-CAP BLEND EQUITY | Euro |
| UBS | LU0006391097 | UBS (LUX) EQUITY FUND - EUROPEAN OPPORTUNITY SUSTAINABLE (EUR) | www.ubs.com | EUROPE LARGE-CAP BLEND EQUITY | Euro |

| Asset Class (o Macro-Categoria)<br>TEMATICI | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| Società di Gestione o SICAV | ISIN | FONDO | Sito Internet | Categoria | Divisa |
| ALLIANZ GLOBAL INVESTORS FUND | LU1890834598 | ALLIANZ GLOBAL WATER - AT (EUR) | www.allianzgi-regulatory.eu | SECTOR EQUITY WATER | Euro |
| AMUNDI SGR S.p.A. | LU1883319714 | AMUNDI FUNDS GLOBAL ECOLOGY ESG | www.amundi.com | AZIONARIO GENERALE GLOBALE | Euro |
| BLACKROCK GLOBAL FUNDS | LU0171309270 | BGF WORLD HEALTHSCIENCE "E2" (EUR) ACC | www.blackrock.com | AZIONARIO SETTORIALE GLOBALE SALUTE | Euro |
| BLACKROCK GLOBAL FUNDS | LU0171310955 | BGF WORLD TECHNOLOGY "E2" (EUR) | www.blackrock.com | SECTOR EQUITY TECHNOLOGY | Euro |
| BLACKROCK GLOBAL FUNDS | LU0171305443 | BGF WORLD FINANCIALS FUND E2 | www.blackrock.com | SECTOR EQUITY FINANCIAL SERVICES | Euro |
| BLACKROCK GLOBAL FUNDS | LU0171290074 | BGF SUSTAINABLE ENERGY FUND E2 (EUR) | www.blackrock.com | SECTOR EQUITY ALTERNATIVE ENERGY | Euro |
| BLACKROCK GLOBAL FUNDS | LU1917164342 | BLACKROCK GLOBAL FUNDS - FUTURE OF TRANSPORT E2 | www.blackrock.com | SECTOR EQUITY TECHNOLOGY | Euro |
| CPR ASSET MANAGEMENT | LU1989765638 | CPR INVEST - GLOBAL GOLD MINES EUR (HDG) | www.cpr-am.com | SECTOR EQUITY PRECIOUS METALS | Euro |
| FIDELITY FUNDS | LU1213836080 | GLOBAL TECHNOLOGY FUND | www.fidelity-italia.it | SECTOR EQUITY TECHNOLOGY | Euro |
| FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENTS FUNDS | LU0260870158 | FRANKLIN TECHNOLOGY "A" (EUR) ACC | www.franklintempleton.lu | AZIONARIO SETTORIALE USA TECNOLOGIA | Euro |
| FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENTS FUNDS | LU0128520375 | FRANKLIN TEMPLETON - TEMPLETON GLOBAL CLIMATE CHANGE A | www.franklintempleton.lu | SECTOR EQUITY ECOLOGY | Euro |
| INVESCO FUNDS | LU1590492135 | INVESCO GLOBAL CONSUMER TRENDS FUND (EUR HEDGED) | www.invesco.it | AZIONARIO SETTORIALE GLOBALE BENI DISCREZIONALI | Euro |
| INVESCO FUNDS | LU0052864419 | INVESCO GLOBAL CONSUMER TRENDS FUND (USD) | www.invesco.it | AZIONARIO SETTORIALE GLOBALE BENI DISCREZIONALI | USD |
| JPMORGAN FUNDS | LU0880062913 | JPMORGAN - GLOBAL HEALTHCARE A | www.jpmorganassetmanagement.com | SECTOR EQUITY HEALTHCARE | Euro |
| KBI | IE00BKLH2363 | KBI GLOBAL ENERGY TRANSITION FUND G | www.kbiglobalinvestors.com | SECTOR EQUITY ALTERNATIVE ENERGY | Euro |
| KBI | IE000DKMU9S4 | KBI WATER FUND G | www.kbiglobalinvestors.com | SECTOR EQUITY WATER | Euro |
| M&G INVESTEMENT | LU1665237704 | M&G (LUX) - GLOBAL LISTED INFRASTRUCTURE FUND - A (EUR) | www.mandgitalia.it | SECTOR EQUITY INFRASTRUCTURE | Euro |
| MORGAN STANLEY | LU0119620416 | GLOBAL BRANDS FUND - A | www.morganstanley.com | AZ. SETTORIALI GLOBALE CONSUMER DISCRETIONARY | Euro |
| PICTET ASSET MANAGEMENT | LU0104885248 | PICTET - WATER | www.pictetfunds.it | SECTOR EQUITY WATER | Euro |
| PICTET ASSET MANAGEMENT | LU0503631987 | PICTET – GLOBAL ENVIRONMENTAL OPPORTUNITIES | www.pictetfunds.it | SECTOR EQUITY ECOLOGY | Euro |
| PICTET ASSET MANAGEMENT | LU0217138725 | PICTET – PREMIUM BRANDS R | www.pictetfunds.it | SECTOR EQUITY CONSUMER GOODS & SERVICES | Euro |
| PICTET ASSET MANAGEMENT | LU1279334483 | PICTET- ROBOTICS R | www.pictetfunds.it | SECTOR EQUITY TECHNOLOGY | Euro |

| Asset Class (o Macro-Categoria)<br>TEMATICI | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| Società di Gestione o SICAV | ISIN | FONDO | Sito Internet | Categoria | Divisa |
| UBS | LU1323610961 | LONG TERM THEMES (USD) P-ACC | www.ubs.com | AZIONARIO GENERALE GLOBALE | USD |
| UBS | LU1323611001 | LONG TERM THEMES (HDG) | www.ubs.com | AZIONARIO GENERALE GLOBALE | Euro |
| VONTOBEL | LU0384405600 | GLOBAL ENVIRONMENTAL CHANGE*** | www.vontobel.com | SECTOR EQUITY ECOLOGY | Euro |

* ETF

** Commissione annua di gestione al lordo delle eventuali utilità derivanti dalla retrocessione da parte delle singole Società di gestione e di investimento (SGR/SICAV) della quota parte della commissione di gestione applicata al fondo.

*** Denominazione del fondo a partire dal 05/07/2023 (fino al 04/07/2023 la denominazione è CLEAN TECHNOLOGY B EUR).

**** Denominazione del fondo a partire dal 19/04/2024 (fino al 18/04/2024 la denominazione è AMUNDI INDEX J.P. MORGAN EMU GOVIES IG - UCITS ETF DR).

(1) Ogni operazione di investimento su questo fondo, in conformità a quanto previsto all'Art. 17 "ATTIVITA' DI GESTIONE E ATTIVITA' DI SALVAGUARDIA DA PARTE DELLA SOCIETA'- Blocco operazioni di investimento/switch" delle presenti Condizioni di Assicurazione, è sospesa a partire dal 22/11/2021.

(2) Ogni operazione di investimento su questo fondo, in conformità a quanto previsto all'Art. 17 "ATTIVITA' DI GESTIONE E ATTIVITA' DI SALVAGUARDIA DA PARTE DELLA SOCIETA'- Blocco operazioni di investimento/switch" delle presenti Condizioni di Assicurazione, è sospesa a partire dal 27/06/2022.

(3) Ogni operazione di investimento su questo fondo, in conformità a quanto previsto all'Art. 17 "ATTIVITA' DI GESTIONE E ATTIVITA' DI SALVAGUARDIA DA PARTE DELLA SOCIETA'- Blocco operazioni di investimento/switch" delle presenti Condizioni di Assicurazione, è sospesa a partire dal 03/04/2023.

(4) Ogni operazione di investimento su questo fondo, in conformità a quanto previsto all'Art. 17 "ATTIVITA' DI GESTIONE E ATTIVITA' DI SALVAGUARDIA DA PARTE DELLA SOCIETA'- Blocco operazioni di investimento/switch" delle presenti Condizioni di Assicurazione, è sospesa a partire dal 19/06/2023.

(5) Ogni operazione di investimento su questo fondo, in conformità a quanto previsto all'Art. 17 "ATTIVITA' DI GESTIONE E ATTIVITA' DI SALVAGUARDIA DA PARTE DELLA SOCIETA'- Blocco operazioni di investimento/switch" delle presenti Condizioni di Assicurazione, è sospesa a partire dal 18/12/2023.

(6) Ogni operazione di investimento su questo fondo, in conformità a quanto previsto all'Art. 17 "ATTIVITA' DI GESTIONE E ATTIVITA' DI SALVAGUARDIA DA PARTE DELLA SOCIETA'- Blocco operazioni di investimento/switch" delle presenti Condizioni di Assicurazione, è sospesa a partire dal 07/02/2025.

Data ultimo aggiornamento: 07/02/2025

# INFORMATIVA SULLA PRIVACY E SULLE TECNICHE DI COMUNICAZIONE A DISTANZA

La presente informativa le viene data in relazione al trattamento dei dati connesso all'erogazione della polizza assicurativa in suo favore a norma del Regolamento (UE) 2016/679 (il "GDPR") che tutela la libera circolazione dei dati e la riservatezza delle persone fisiche e in conformità ad ogni altra disposizione normativa dell'Unione Europea o degli Stati membri applicabile in materia di privacy (insieme, la "Normativa Privacy").

## 1. Titolare del trattamento e informazioni di contatto

Il Titolare del trattamento dei dati è:

- UniCredit Allianz Vita S.p.A. con sede legale in Milano, Piazza Tre Torri 3, contattabile all'indirizzo UniCredit Allianz Vita S.p.A., Piazza Tre Torri 3- 20145 Milano, oppure scrivendo all'indirizzo e-mail dpo@unicreditallianzvita.it ("UniCredit Allianz Vita" o la "Compagnia").

Il Responsabile della Protezione dei dati (DPO) di UniCredit Allianz Vita potrà essere contattato scrivendo all'indirizzo: UniCredit Allianz Vita S.p.A., Piazza Tre Torri 3 - 20145 Milano, oppure scrivendo all'indirizzo e-mail dpo@unicreditallianzvita.it.

## 2. Categorie di dati trattati

2.1 UniCredit Allianz Vita tratterà le seguenti categorie di dati:

a. dati anagrafici,
b. dati relativi alla sua persona e alle sue abitudini di vita,
c. digital contacts, quali e-mail, numero di cellulare, social network (ad es. Facebook, Twitter) e servizi di messaggistica/voip (ad es. Skype, WhatsApp, Viber, Messenger),
d. dati sensibili quali i dati relativi alla salute per visite mediche,
e. dati giudiziari.

## 3. Finalità dei trattamenti e basi giuridiche

Nella seguente tabella le indichiamo gli aspetti principali dei trattamenti dei suoi dati.
I dati raccolti e le finalità possono variare a seconda dei prodotti assicurativi acquistati; per questo nella tabella trova l'indicazione dei prodotti rilevanti per le diverse finalità. La invitiamo a verificare che le finalità sotto indicate si applichino anche ai prodotti da lei acquistati.

| N | Finalità | Base giuridica | Categorie di dati trattati | Prodotti |
|---|---|---|---|---|
| 1 | Attività di consulenza su prodotti e servizi assicurativi con particolare riguardo alla valutazione sulle sue esigenze e sul suo profilo di rischio secondo quanto imposto dalla legge in materia di valutazione dell'adeguatezza del prodotto | Adempimento di un obbligo di legge (art. 6 lett. c GDPR) | a. Dati anagrafici<br>b. Dati relativi alla sua persona e alle sue abitudini di vita<br>c. Dati appartenenti alla categoria dei dati particolari, quali, ad esempio, i dati relativi alla salute | Vita |

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| 2 | Conclusione, gestione ed esecuzione del rapporto contrattuale in particolare con riguardo alla preventivazione, alla conclusione della polizza, allo svolgimento degli adempimenti amministrativi, alla raccolta dei premi ed alla gestione della fase liquidativa | Necessità di dare esecuzione al contratto o a misure precontrattuali da lei richieste (art. 6 lett. b GDPR)<br><br>Per quanto riguarda i dati sensibili sub c della colonna a fianco, consenso dell'interessato (art. 9, comma 2, lett. a GDPR) | a. Dati anagrafici<br>b. Dati relativi alla sua persona e alle sue abitudini di vita<br>c. Dati appartenenti alla categoria dei dati particolari, quali, ad esempio, i dati relativi alla salute per visite mediche | Vita |
| 3 | Creazione e gestione del rischio assicurativo | Legittimo interesse del titolare a creare e gestire il rischio assicurativo (art. 6 lett. f GDPR) | a. Dati anagrafici<br>b. Dati relativi alla sua persona e alle sue abitudini di vita, anche con il ricorso alla consultazione di banche dati detenute da società specializzate o altri Enti | Vita |
| 4 | Scontistica | Necessità di dare esecuzione al contratto o a misure precontrattuali da lei richieste (art. 6 lett. b GDPR) | a. Dati anagrafici<br>b. Dati relativi alla sua persona e alle sue abitudini di vita | Vita |
| 5 | Svolgimento delle attività di sorveglianza di portafoglio e ridistribuzione del rischio assicurativo tramite riassicurazioni | Legittimo interesse del titolare a creare gestire in modo corretto il rischio assicurativo (art. 6 lett. f GDPR) | a. Dati anagrafici<br>b. Dati relativi alla sua persona e alle sue abitudini di vita | Vita |
| 6 | Attività di analisi ed elaborazione dei dati volti all'incremento dell'efficienza dei prodotti e servizi, alla loro evoluzione e allo studio e valutazione di prodotti e servizi nuovi nel settore assicurativo<br>I dati potranno altresì essere trasferiti e/o consultati dalle altre società del Gruppo Allianz SE, anche successivamente alla conclusione del rapporto assicurativo, per una maggiore efficienza dei sistemi informativi, nonché, in generale, per una migliore qualità dei propri servizi. | Legittimo interesse del titolare e dell'interessato al miglioramento dell'efficienza dei prodotti e dei servizi (art. 6 lett. f GDPR)<br><br>Per quanto riguarda i dati sensibili sub c della colonna a fianco, consenso dell'interessato (art. 9, comma 2, lett. a GDPR) | a. Dati anagrafici<br>b. Dati relativi alla sua persona e alle sue abitudini e alle sue scelte economiche<br>c. Dati appartenenti alla categoria dei dati particolari, quali, ad esempio, i dati relativi alla salute | Vita |

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| 7 | Tutela dei propri diritti e costituzione, esercizio e difesa dei diritti della Società in sede giudiziaria | Legittimo interesse del titolare a tutelare i propri diritti (art. 6 lett. f GDPR) e per i dati particolari la necessità di accertare, esercitare e difendere i propri diritti (art. 9, paragrafo 2, lett. f) | a. Dati anagrafici<br>b. Dati relativi alla sua persona e alle sue abitudini di vita<br>c. Dati appartenenti alla categoria dei dati particolari, quali, ad esempio, i dati relativi alla salute per visite mediche | Vita |
| 8 | Svolgimento di attività di prevenzione e individuazione delle frodi assicurative | Legittimo interesse del titolare a scongiurare attività a suo danno in un settore caratterizzato da un'alta incidenza di fenomeni fraudolenti (art. 6 lett. f GDPR) | a. Dati anagrafici<br>b. Dati relativi alla sua persona e alle sue abitudini di vita anche con il ricorso alla consultazione di banche dati detenute da società specializzate o altri Enti<br>c. Dati giudiziari | Vita |
| 9 | Adempimento di obblighi previsti da leggi, regolamenti o normative comunitarie in materia di antiriciclaggio, casellario centrale infortuni, nonché nel caso in cui sia necessario adempiere ad ordini dell'autorità pubblica | Adempimento di un obbligo di legge (art. 6 lett. c GDPR) | a. Dati anagrafici<br>b. Dati relativi alla sua persona e alle sue abitudini di vita | Vita |
| 10 | Risposta a richieste di diverso tipo inoltrate sui canali social del Titolare | Necessità di dare esecuzione al contratto o a misure precontrattuali da lei richieste (art. 6 lett. b GDPR) | a. Digital contacts, quali e-mail, numero di cellulare, social network (ad es. Facebook, Twitter) e servizi di messaggistica/voip (ad es. Skype, WhatsApp, Viber, Messenger). | Vita |

## 4. Tempi di conservazione

I dati saranno conservati per il tempo necessario al loro utilizzo, UniCredit Allianz Vita avrà cura di conservare i dati per il periodo minimo necessario nel rispetto delle indicazioni contenute nella normativa di settore e tenuto conto della necessità di accedervi per esercitare un diritto e/o difendersi in sede giudiziaria e procederà con cadenza periodica a verificare in modo idoneo l'effettivo permanere dell'interesse del soggetto cui si riferiscono i dati a far svolgere il trattamento per le finalità sopra precisate.

In applicazione di questi criteri, in ossequio al combinato disposto della vigente normativa civilistica-fiscale-assicurativa (art. 2220 cod.civ., Reg. IVASS 5/2006 e Reg. IVASS 27/2008), di seguito si indicano gli specifici tempi di conservazione applicati da UniCredit Allianz Vita :

- per i dati raccolti per finalità contrattuali relativamente ai prodotti vita: 20 anni dalla cessazione dell'utilizzo dei dati stessi, salvo emergano contenziosi, nel qual caso i dati saranno conservati per tutta la durata del contenzioso stesso.

Decorsi i termini, i dati verranno cancellati o saranno anonimizzati.

## 5. Ambito di diffusione dei dati

I suoi dati potranno essere trattati:

- da dipendenti della Società debitamente istruiti e autorizzati;
- da soggetti esterni che trattano i dati in qualità di responsabili del trattamento nel nostro interesse per le sole finalità connesse al servizio assicurativo.

In particolare i Suoi dati potrebbero essere comunicati ad altri soggetti nel contesto della c.d. catena assicurativa che tratteranno i dati sia in qualità di responsabili che di titolari autonomi. Si tratta, in modo particolare, di soggetti facenti parte del Gruppo Allianz SE o della catena distributiva quali agenti, subagenti, mediatori di assicurazione e riassicurazione, banche, produttori ed altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione, consulenti tecnici e altri soggetti che svolgono attività ausiliarie per conto della Società quali legali, periti e medici; società di servizi per il quietanzamento, società di servizi cui sono affidate la gestione, la liquidazione ed il pagamento dei sinistri; centrali operative di assistenza e società di consulenza per la tutela giudiziaria, cliniche convenzionate, società di servizi informatici e telematici o di archiviazione; società di servizi postali indicate nel plico postale; società di revisione e di consulenza; società di informazione commerciale per rischi finanziari, società di servizi per il controllo delle frodi, società di recupero crediti.

I Suoi dati potrebbero essere comunicati ai seguenti soggetti che operano come **autonomi titolari:** soggetti inerenti al rapporto che la riguarda (ad esempio contraenti e assicurati), altri assicuratori, coassicuratori, riassicuratori, consorzi ed associazioni del settore, broker assicurativi, SIM, Società di Gestione del Risparmio.

I dati personali, per obbligo di legge, devono altresì essere comunicati da UniCredit Allianz Vita S.p.A. a enti e organismi pubblici, quali ad esempio IVASS – Consap – COVIP – Enti Gestori di Assicurazioni Sociali Obbligatorie, nonché all'Autorità Giudiziaria e alle Forze dell'Ordine. Si informa, inoltre, che i dati personali degli interessati non verranno diffusi e che le informazioni relative alle operazioni dagli stessi poste in essere, ove ritenute sospette ai sensi della normativa antiriciclaggio, potranno essere comunicate agli altri intermediari finanziari del Gruppo Allianz Italia e Allianz SE, alle Autorità e ad altri organi di Vigilanza e Controllo.

## 6. Trasferimento all'estero dei dati

I Suoi dati potranno essere trasferiti verso altre società del Gruppo Allianz SE in paesi terzi europei/extraeuropei secondo le modalità stabilite dalle Binding Corporate Rules (BCRs) approvate dal Gruppo Allianz SE che potrà visionare sul sito internet della Compagnia. Nel caso in cui le BCR non trovassero applicazione (e quindi nel caso in cui il trasferimento non riguardi altre società del Gruppo Allianz SE) adotteremo clausole standard per il trasferimento dei dati verso paesi terzi per assicurare in ogni caso l'adeguata protezione per il trasferimento dei Suoi dati.
Nel caso in cui Lei voglia ottenere una copia dei dati trasferiti o avere maggiori informazioni sul luogo di conservazione può scrivere a: UniCredit Allianz Vita S.p.A. – Servizio Clienti - Piazza Tre Torri, 3 – 20145 Milano oppure telefonare al numero 02.72164259 oppure scrivere all'indirizzo e-mail privacy@unicreditallianzvita.it,

In ogni caso, qualora i Suoi dati dovessero essere trasferiti al di fuori dell'Unione Europea o al di fuori dell'Area Economica Europea, UniCredit Allianz Vita garantisce che il destinatario dei dati personali assicura un adeguato livello di protezione, in particolare, grazie all'adozione di particolari clausole contrattuali standard che disciplinano il trasferimento dei dati personali e che sono state approvate dalla Commissione Europea.

## 7. I diritti sul trattamento dei dati personali

In ogni caso, potrà rivolgersi a UniCredit Allianz Vita S.p.A. – Servizio Clienti - Piazza Tre Torri, 3 – 20145 Milano oppure telefonare al numero 02.72164259 oppure scrivere all'indirizzo e-mail privacy@unicreditallianzvita.it,, per l'esercizio dei diritti di accesso, modifica, cancellazione e opposizione di seguito descritti (sanciti dalla Normativa Privacy):

i. conferma dell'esistenza o meno di dati personali che la riguardano, anche se non ancora registrati e la loro comunicazione in forma intellegibile;

ii. indicazione dell'origine dei dati, delle finalità e modalità del trattamento, delle categorie di dati personali in questione, degli estremi del Titolare e del responsabile del trattamento, dei soggetti o delle categorie di soggetti ai quali i dati possono essere comunicati o che possono venirne a conoscenza in qualità di responsabili o incaricati, del periodo di conservazione o, se non è possibile, dei criteri per determinarlo;

iii. aggiornamento, rettifica ovvero integrazione dei dati, la cancellazione, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati trattati in violazione della legge, compresi quelli di cui non è necessaria la conservazione in relazione agli scopi per i quali i dati sono stati raccolti o successivamente trattati, l'attestazione che le operazioni richieste sono state portate a conoscenza, anche per quanto riguarda il loro contenuto, di coloro ai quali i dati sono stati comunicati o diffusi, eccettuato il caso in cui tale adempimento si riveli impossibile o comporti un impiego di mezzi manifestamente sproporzionato rispetto al diritto tutelato.

Inoltre, ha il diritto di chiedere la limitazione del trattamento dei dati che la riguardano e il trasferimento dei Suoi dati ad un diverso titolare (c.d. diritto alla portabilità dei dati) e di opporsi per motivi legittimi al trattamento dei dati che la riguardano, ancorché pertinenti allo scopo della raccolta, o opporsi, in tutto o in parte, (tra gli altri, in relazione a specifici mezzi di comunicazione) al trattamento di dati personali che la riguardano a fini di invio di materiale pubblicitario o di vendita diretta o per il compimento di ricerche di mercato o di comunicazione commerciale, fermo restando che la Società non ha in programma di eseguire simili trattamenti.

## 7.a) Diritto di proporre reclamo a un'autorità di controllo

Qualora ritenga che il trattamento dei Suoi dati è illecito, ha altresì il diritto di proporre reclamo al Garante italiano per la protezione dei dati personali.

RACCOLTA DEI CONSENSI PER FINALITÀ ASSICURATIVE

**Presta il consenso al trattamento dei propri dati relativi alla salute per le finalità assicurative indicate nell'informativa privacy allegata al presente modulo:**

| Data | Nome, Cognome (o Denominazione) e firma degli interessati per il consenso |
|---|---|
| ---------- | ---------- |
| ---------- | ---------- |

Data ultimo aggiornamento: 17/06/2024

# GLOSSARIO

**Appendice di variazione** – Documento che forma parte integrante del Contratto e che viene emesso in seguito a modifiche del Contratto (cessione, pegno e vincolo).

**Asset Allocation –** Attività di allocazione del capitale investito in uno o più fondi selezionati dalla Società e prescelti dal Contraente secondo la sua propensione al rischio e orizzonte temporale.

**Asset Class** – Macro-categoria cui appartengono i fondi (OICR tra cui anche ETF), volta a fornire un'indicazione sintetica delle loro politiche d'investimento.

**Assicurato** – Persona fisica sulla cui vita è stipulato il Contratto di assicurazione. Le prestazioni previste dal Contratto sono determinate in funzione degli eventi attinenti alla sua vita.

**Benchmark –** Il benchmark è un parametro di riferimento oggettivo e confrontabile, definito facendo rimando a indicatori finanziari elaborati da soggetti terzi e di comune utilizzo, coerente con i rischi connessi agli investimenti del Fondo Interno/Fondo Esterno ed al quale vengono commisurati i risultati della gestione del fondo stesso.

**Beneficiario** – Persona fisica o giuridica designata dal Contraente, che riceve la prestazione prevista dal Contratto quando si verifica l'evento assicurato. Può coincidere o meno con il Contraente stesso.

**Capitale Investito –** Importo versato che viene effettivamente investito dalla Società, al netto dei costi, in Fondi Interni ovvero in Fondi Esterni oppure nella Gestione Separata.

**Capitale Maturato –** Importo lordo liquidabile agli aventi diritto.

**Caricamento** – Parte del premio versato dal Contraente destinata a coprire i costi commerciali e amministrativi.

**Commissioni di gestione gravante sul fondo** – Compensi pagati alla Società di gestione e di investimento (SGR/SICAV) mediante addebito diretto sul patrimonio del/la Fondo Interno/Fondo Esterno/linea ovvero mediante cancellazione di quote per remunerare l'attività di gestione in senso stretto. Sono calcolati quotidianamente sul patrimonio netto del/la Fondo Interno/Fondo Esterno/linea e prelevati ad intervalli più ampi (mensili, trimestrali, ecc.). In genere, sono espresse su base annua.

**Commissione per le attività di gestione e di salvaguardia** – Commissione che viene prelevata dalla Società mediante disinvestimento quote per la parte investita nei Fondi Esterni a fronte delle attività di gestione e di salvaguardia di cui all'Art. 17 delle Condizioni di Assicurazione.

**Composizione dell'OICR (tra cui anche ETF)** – Informazione sulle attività di investimento dell'OICR relativamente alle principali tipologie di strumenti finanziari, alla valuta di denominazione, alle aree geografiche, ai mercati di riferimento e ad altri fattori rilevanti.

**Condizioni di Assicurazione** – Insieme delle clausole che disciplinano il Contratto di Assicurazione.

**Contraente** – Persona fisica o giuridica che stipula il contratto di assicurazione e si impegna al versamento dei premi alla Società. Può coincidere con il Beneficiario. Se è una persona fisica può coincidere con l'Assicurato.

**Contratto Unit Linked** – Contratto di Assicurazione sulla durata della vita umana le cui prestazioni sono direttamente collegate al valore delle quote di uno o più Fondi Interni o delle quote di uno o più OICR tra cui anche ETF assegnate al contratto.

**Controvalore del numero di quote** – L'importo ottenuto moltiplicando il valore della singola quota per il numero delle quote attribuite al Contratto e possedute dal Contraente ad una determinata data.

**Costi (o spese)** – Oneri a carico del Contraente che gravano direttamente e indirettamente sul Contratto.

**Data di valorizzazione** – Giorno lavorativo di riferimento per il calcolo del valore complessivo netto dell'OICR e del prezzo di riferimento dell'ETF negoziato sul mercato ETFplus di Borsa Italiana e conseguentemente del valore unitario della quota rispettivamente dell'OICR e dell'ETF stesso.

Decorrenza – Data da cui il Contratto produce i suoi effetti e le garanzie diventano efficaci, a condizione che sia stato pagato il premio pattuito e la Proposta sia stata sottoscritta e accettata dalla Società attraverso la lettera di conferma – Polizza.

Distributore – Il distributore di questo prodotto è UniCredit S.p.A., intermediario assicurativo iscritto nella Sezione D del Registro degli Intermediari. L'attività di distribuzione può essere svolta tramite gli addetti che operano all'interno dei locali dell'intermediario, tramite gli addetti all'attività di distribuzione assicurativa operanti al di fuori dei locali dell'intermediario e iscritti nella sezione E del suddetto Registro, nonché a distanza tramite le modalità tempo per tempo messe a disposizione da UniCredit S.p.A.

Documento Unico di Rendicontazione - Comunicazione annuale con la quale la Società fornisce un aggiornamento della posizione assicurativa.

Duration - Scadenza media dei pagamenti di un titolo obbligazionario. Essa è generalmente espressa in anni e corrisponde alla media ponderata delle date di corresponsione di flussi di cassa (c.d. cash flows) da parte del titolo, ove i pesi assegnati a ciascuna data sono pari al valore attuale dei flussi di cassa ad essa corrispondenti (le varie cedole e, per la data di scadenza, anche il capitale). È una misura approssimativa della sensibilità del prezzo di un titolo obbligazionario a variazioni nei tassi di interesse.

Età assicurativa – Età dell'Assicurato espressa in anni interi determinata arrotondando per eccesso le frazioni d'anno superiori a sei mesi e per difetto le frazioni d'anno inferiori e uguali a sei mesi.

ETF – Exchange Traded Funds (c.d. ETF): tipologia di fondo comune di investimento o SICAV, le cui quote sono negoziate nel mercato regolamentato di Borsa Italiana al pari delle azioni di società, che ha come obiettivo quello di replicare l'andamento dell'indice preso a riferimento (benchmark) attraverso una gestione totalmente passiva.

Firma digitale – Un particolare tipo di firma qualificata basata su un sistema di chiavi crittografiche, una pubblica e una privata, correlate tra loro, che consente al titolare di firma elettronica tramite la chiave privata e a un soggetto terzo tramite la chiave pubblica, rispettivamente, di rendere manifesta e di verificare la provenienza e l'integrità di un documento informatico o di un insieme di documenti informatici.

Gestione a benchmark di tipo attivo - Gestione legata alla presenza di un parametro di riferimento, rispetto a cui la politica di investimento del Fondo Interno/Fondo Esterno è finalizzata a creare "valore aggiunto". Tale gestione presenta tipicamente un certo grado di scostamento rispetto al benchmark che può variare, in termini descrittivi, tra "contenuto", "significativo" e "rilevante".

Gestione a benchmark di tipo passivo - Gestione legata alla presenza di un parametro di riferimento e finalizzata alla replica dello stesso.

Gestore - Il gestore è un soggetto autorizzato che, per conto della propria clientela, è responsabile delle decisioni e dell'esecuzione degli investimenti compatibilmente con il mandato ricevuto.

Giorno Lavorativo – Giorno di apertura della Borsa Italiana.

IVASS – Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni, che svolge funzioni di vigilanza nei confronti delle imprese di assicurazione.

OICR – Organismi di investimento collettivo del risparmio, in cui sono comprese le società di gestione dei fondi comuni d'investimento e le SICAV.

Polizza – Documento che disciplina e prova la conclusione del contratto di assicurazione.

Premio aggiuntivo – Importo che il Contraente ha facoltà di versare alla Società trascorso almeno un mese dalla data di decorrenza del Contratto.

Premio investito – Premio, al netto dei costi (solo a titolo di esempio il Caricamento), investito nei Fondi Interni e/o Fondi Esterni ai quali sono collegate le prestazioni del Contratto. Alcune operazioni diminuiscono il capitale investito (solo a titolo di esempio switch, disinvestimenti, riscatti parziali).

Premio unico – Importo che il Contraente corrisponde in soluzione unica alla Società all'atto della sottoscrizione della Proposta a fronte delle prestazioni previste dal Contratto.

Prodotto d'investimento assicurativo – Prodotto assicurativo che ha un capitale a scadenza o un valore di riscatto esposto – in tutto o in parte, in modo diretto o indiretto – all'andamento del mercato finanziario. Vi rientra il contratto rivalutabile (ramo I), il contratto unit linked e index linked (ramo III), il contratto di capitalizzazione (ramo V) e il contratto multiramo.

Proposta – Documento, sottoscritto dal Contraente, per richiedere alla Società la stipula del contratto vita in base alle caratteristiche ed alle condizioni in esso indicate.

Quota – Unità di misura di un Fondo Interno/Fondo Esterno. Rappresenta la "quota parte" in cui è suddiviso il patrimonio del Fondo Interno/Fondo Esterno. Quando si sottoscrive un Fondo Interno/Fondo Esterno si acquista un certo numero di quote (tutte aventi uguale valore unitario) ad un determinato prezzo.

Recesso – Diritto del Contraente di recedere dal Contratto entro 30 giorni dalla data di conclusione e di farne cessare gli effetti.

Revoca – Diritto del proponente di revocare la Proposta fino alle ore 24 del giorno precedente la data di conclusione del Contratto.

Riscatto – Facoltà del Contraente di interrompere anticipatamente il Contratto, richiedendo la liquidazione totale o parziale del controvalore delle quote dei Fondi Interni/Fondi Esterni assegnate al Contratto.

Rischio demografico - Rischio relativo all'evento futuro e incerto legato alla durata della vita umana del Contraente o dell'Assicurato (se persona diversa) al verificarsi del quale la Società si impegna ad erogare le coperture assicurative previste dal Contratto. La valutazione del rischio demografico, inteso come probabilità di accadimento di tali eventi, condiziona l'entità delle coperture e dei rispettivi premi.

Settori di curva – I settori di curva rappresentano dei segmenti di curva all'interno dei quali possiamo mappare i titoli obbligazionari in base alla loro scadenza. In generale si usa suddividere i titoli obbligazionari in scadenza a breve, medio e lungo termine.

SGR (Società di gestione del risparmio) – Società di diritto italiano autorizzate cui è riservata la prestazione del servizio di gestione collettiva del risparmio e degli investimenti.

SICAV (Società d'Investimento a Capitale Variabile) – Società che prestano il servizio di gestione collettiva del risparmio e degli investimenti il cui patrimonio è rappresentato da azioni (quote) e che sono dotate di personalità giuridica propria.

Società – Compagnia (UniCredit Allianz Vita S.p.A.) autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa con la quale il Contraente stipula il Contratto di assicurazione.

Switch – Operazione con cui il Contraente effettua il disinvestimento del capitale espresso in quote di uno o più Fondi Interni/Fondi Esterni e il contestuale reinvestimento di quanto ricevuto in quote di altri Fondi Interni/Fondi Esterni.

Valore unitario della quota – Valore ottenuto dividendo il valore complessivo del patrimonio netto del Fondo Interno/Fondo Esterno, nel giorno di valorizzazione, per il numero delle quote partecipanti all'OICR alla stessa data, pubblicato quotidianamente sul sito internet della Società. Nel caso di Fondi Esterni, il valore unitario della quota relativa ad un OICR viene determinato dalla Società di Gestione/SICAV mentre il valore unitario della quota relativa ad un ETF equivale al prezzo di riferimento come determinato nel mercato ETFplus di Borsa Italiana.

Data ultimo aggiornamento: 17/06/2024

UniCredit | Allianz Vita

## SOTTOSCRIZIONE CONTRATTO LIFE SELECTION - CODICE TARIFFA UL14UO - N° PROPOSTA

### CONTRAENTE:

Cognome e Nome (del Contraente o del Legale Rappresentante)
Sesso — Codice fiscale
Luogo e data di nascita — Indirizzo
Documento di identità — Numero
Ente, luogo e data rilascio
Indirizzo per l'invio della corrispondenza
Nazione di Cittadinanza
Nazione di Residenza Fiscale*

*L'indicazione dello Stato di residenza fiscale ai sensi dell'art. 2 e dell'art. 73 del TUIR approvato con D.P.R. 917 del 22 dicembre 1986, vale quale autocertificazione della residenza ex art. 46 del D.P.R. 445 del 28 dicembre 2000. In caso di dichiarazioni non veritiere, di formazione o uso di atti falsi di cui al relativo art. 76 è prevista l'applicazione di eventuali sanzioni penali.

Nel caso in cui il Contraente sia una persona giuridica e i dati di cui sopra si riferiscono al legale rappresentante
Ragione sociale — Partita IVA — Indirizzo

### ASSICURATO:

Cognome e Nome — Sesso — Codice fiscale
Luogo e data di nascita — Indirizzo
Documento di identità — Numero
Ente, luogo e data rilascio

fac-simile

### BENEFICIARI CASO MORTE:

Cognome/Ragione sociale* — Nome* — Data di nascita* — Sesso — Codice fiscale/P.IVA*
Indirizzo: Via/Corso/Piazza, n° civico* — Città* — CAP*
E-mail
*dati da inserire obbligatoriamente

**AVVERTENZA: In caso di designazione del/dei beneficiario/i in forma generica nonché in caso di designazione in forma nominativa con indicazione parziale dei relativi dati anagrafici e recapiti, UniCredit Allianz Vita S.p.A. potrà incontrare, al decesso dell'Assicurato, maggiori difficoltà nell'identificazione e nella ricerca del/dei beneficiario/i stesso/i. Si ricorda che la modifica o la revoca del beneficiario dovrà essere comunicata per iscritto a UniCredit Allianz Vita S.p.A., ai sensi degli art. 1920 e 1921 cod.civ..**

Qualora il Contraente scelga, secondo quanto riportato nella sezione sottostante, la corresponsione del capitale per il caso di decesso dell'Assicurato in rate semestrali, indicare nome e cognome o la denominazione di ciascuno dei beneficiari designati, per un massimo di tre soggetti:

_____

### REFERENTE TERZO (soggetto, diverso dal beneficiario, da indentificare nel caso in cui il Contraente manifesti esigenze specifiche di riservatezza, a cui UniCredit Allianz Vita S.p.A. potrà far riferimento in caso di decesso dell'Assicurato)

Cognome/Ragione sociale* — Nome* — Codice Fiscale/P.IVA*
Indirizzo: Via/Corso/Piazza, n° civico* — Città* — CAP*
Numero di Telefono — E-mail
*dati da inserire obbligatoriamente

**AVVERTENZA: il dichiarante assume l'onere di consegnare l'informativa sul trattamento dei dati personali, prevista dalla normativa vigente (Regolamento UE 679/2016), ai soggetti a cui si riferiscono i dati comunicati a UniCredit Allianz Vita S.p.A.; l'informativa può essere reperita sul sito internet di UniCredit Allianz Vita S.p.A.**

Luogo, data — Il Contraente _____
(firma autografa o digitale)

## CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO:

Decorrenza: il Contratto entra in vigore alle ore 24 del giorno indicato sulla polizza quale data di decorrenza
(Le modalità di conclusione ed entrata in vigore del Contratto sono descritte in modo dettagliato all'Art. 7.2 delle Condizioni di Assicurazione)

Premio unico corrisposto (comprensivo dell'eventuale caricamento) Euro

Fondi selezionati e relative percentuali di investimento:

| FONDO | % |
|---|---|
| | |
| | |
| | |
| | |
| | |
| | |
| | |
| | |
| | |

fac-simile

Caricamento (Art.9 delle Condizioni di Assicurazione): UniCredit Allianz Vita S.p.A. trattiene, a titolo di caricamento, un importo ottenuto applicando al premio unico corrisposto una percentuale pari all'1,50%.

Il Contraente sceglie - in caso di decesso dell'Assicurato - che il capitale spettante ai beneficiari venga corrisposto in rate semestrali di importo costante.
durata del periodo di corresponsione prescelto: anni

## OPZIONE "LOSS PROTECTION"

Il Contraente dichiara di sottoscrivere la richiesta di copertura in caso di decesso "LOSS PROTECTION", che comporta il riconoscimento di una copertura in caso di performance negativa dell'investimento nei fondi, come disciplinato dall'Art. 2.1 delle Condizioni di Assicurazione.
Il costo della copertura verrà applicato con periodicità annuale tramite prelievo di quote dai fondi secondo le modalità definite dall'Art. 2.1 delle Condizioni di Assicurazione.

Luogo, data _____

Il Contraente _____
(firma autografa o digitale)

## AUTORIZZAZIONE DI ADDEBITO DEL PREMIO

Il Contraente autorizza Unicredit Spa (il "Distributore") ad addebitare il premio sul rapporto bancario nel seguito indicato (il "Rapporto") intestato a:

Il Contraente prende atto che il premio, addebitato secondo le modalità sopra indicate, verrà accreditato su apposito conto corrente intestato a UniCredit Allianz Vita S.p.A.

Il Contraente, titolare del Rapporto_____
(firma autografa o digitale)

In qualità di cointestatario/i a firme congiunte del Rapporto autorizzo/iamo il Distributore all'addebito del premio secondo le modalità sopra indicate:

Cointestatario del Rapporto _____ _____
(nome e cognome) (firma autografa)
Cointestatario del Rapporto _____ _____
(nome e cognome) (firma autografa)
Cointestatario del Rapporto _____ _____
(nome e cognome) (firma autografa)

ATTENZIONE: non è ammesso il pagamento in contanti.

La data di valuta del premio unico versato è da considerarsi coincidente con la data di decorrenza del Contratto.

DICHIARAZIONI

**Il Contraente dichiara** di aver ricevuto, **prima della sottoscrizione** della presente proposta, il **SET INFORMATIVO che comprende, oltre ai documenti contenenti le informazioni chiave (KID) relativi alle opzioni di investimento prescelte del prodotto LIFE SELECTION,** il documento informativo precontrattuale aggiuntivo per i prodotti d'investimento assicurativi (**DIP aggiuntivo IBIP), le Condizioni di Assicurazione** (comprensive dell'informativa sul trattamento dei dati personali e sulle tecniche di comunicazione a distanza), **il Glossario** e **la Proposta in versione fac-simile, contrassegnato dal codice mod.UPB138 ed. 02/2025, e il modello di informativa precontrattuale sulla sostenibilità ai sensi del Reg. UE 2019/2088 e di aver avuto un tempo sufficiente per prenderne visione e comprenderne i contenuti prima della sottoscrizione.**

I suddetti documenti contenenti le informazioni chiave (KID) nella versione più aggiornata, verranno forniti al Contraente anche in caso di operazioni successive sul Contratto richieste tramite il Distributore, secondo quanto previsto dalla normativa applicabile.
Il Contraente dichiara altresì di aver preso atto e di accettare che UniCredit Allianz Vita S.p.A.:

- in caso di switch automatico (come previsto dall'Art. 17 delle Condizioni di Assicurazione), invierà il documento contenente le informazioni chiave (KID) del nuovo fondo solo dopo il completamento dell'operazione;
- in caso di chiusura del rapporto con il Distributore e/o di richieste di operazioni successive sul Contratto pervenute direttamente a UniCredit Allianz Vita S.p.A. (per esempio versamento di premio aggiuntivo, switch), invierà il documento contenente le informazioni chiave (KID) solo una volta effettuata l'operazione.

Ferma restando la possibilità di sottoscrivere con firma autografa su supporto cartaceo esclusivamente in sede la documentazione afferente alla polizza, il Distributore offre alla propria clientela il Servizio di firma elettronica avanzata per la sottoscrizione di documenti in formato elettronico ai sensi del D. Lgs. 82/2005 (Codice dell'Amministrazione Digitale) nonché il Servizio di Banca Multicanale e anche il Servizio UniCredit Digital Mail Box (di seguito "Servizi"), che consentono la sottoscrizione di atti e documenti in formato elettronico.
Il Contraente dichiara di essere informato che, qualora si avvalga di uno o più dei Servizi di cui sopra (qualora tali Servizi siano attivi anche per i prodotti di investimento assicurativi e per la specifica operatività oggetto di richiesta) e si sia dotato, a seguito dell'adesione allo stesso/agli stessi, di Certificato Qualificato di Firma Digitale, UniCredit Allianz Vita S.p.A., in alternativa alla firma autografa, riconosce l'utilizzo della modalità di sottoscrizione mediante Firma Digitale nei rapporti tra UniCredit Allianz Vita S.p.A. stessa e il Contraente, sia in relazione alla proposta relativa alla polizza di cui UniCredit Allianz Vita S.p.A. è emittente e all'eventuale correlata documentazione sia all'ulteriore documentazione afferente a disposizioni successive impartite dal Contraente alla Compagnia a valere sulla polizza in essere, ove tale ulteriore documentazione sia resa disponibile in formato elettronico presso il Distributore. I predetti Servizi sono offerti dal Distributore nei termini previsti dallo stesso, al quale il Contraente potrà rivolgersi per qualsiasi informazione.

fac-simile

Il Contraente dichiara di aver preso atto ed accettare le Condizioni di Assicurazione che costituiscono parte integrante del Contratto.
Il Contraente dichiara altresì di essere stato informato che potrà revocare la presente Proposta o recedere dal Contratto nei termini, con le modalità ed i costi di cui alla Clausola di ripensamento, come disciplinata dall'Art.13 delle Condizioni di Assicurazione.
Il Contraente dichiara di aver preso atto di quanto riportato all'Art. 17 delle Condizioni di Assicurazione relativo all'attività di gestione e attività di salvaguardia da parte di UniCredit Allianz Vita S.p.A.

Qualora l'Assicurato sia persona diversa dal Contraente, egli esprime il consenso alla stipula dell'Assicurazione sulla propria vita ai sensi dell'art.1919 del Codice Civile.

**Il Contraente dichiara di essere consapevole che le dichiarazioni non veritiere, inesatte o reticenti rese dal soggetto legittimato a fornire le informazioni richieste per la conclusione del contratto possono compromettere il diritto alla prestazione.**
**Il Contraente dichiara che gli è stato sottoposto dal Distributore il questionario per la raccolta delle richieste ed esigenze assicurative al fine di verificare la coerenza del prodotto con tali richieste ed esigenze.**

Il Contraente dichiara di aver ricevuto dal Distributore **prima della sottoscrizione della proposta i seguenti documenti**:

- "Informativa sul Distributore", mediante comunicazione consegnata o trasmessa al Contraente e resa disponibile nei locali del Distributore, ai sensi dell'art.133, comma 2, lettera a) e 134 comma 1 e 3 del Regolamento Intermediari CONSOB adottato con delibera n. 20307 del 15.2.2018;
- "Informazioni sulla distribuzione dei prodotti d'investimento assicurativi", mediante comunicazione consegnata o trasmessa al Contraente, ai sensi dell'art.133, comma 2, lettera b) e dell'134 comma 4 del Regolamento Intermediari CONSOB adottato con delibera n. 20307 del 15.2.2018 così come successivamente modificato e integrato.

Luogo, data Il Contraente _____L'Assicurato (se persona diversa) _____
(firma autografa o digitale)

Il Contraente dichiara di approvare specificatamente, ai sensi degli artt.1341 e 1342 del Codice Civile, l'Art.3 delle Condizioni di Assicurazione statuente le limitazioni della misura di maggiorazione della prestazione in caso di decesso dell'Assicurato e della copertura prevista dall'opzione "Loss Protection".

Luogo, data Il Contraente _____
(firma autografa o digitale)

Aderendo al servizio di trasmissione delle comunicazioni in formato elettronico, messo a disposizione dalla Società, il Contraente dichiara di:
a) voler ricevere tutte le comunicazioni (a titolo esemplificativo e non esaustivo le comunicazioni periodiche previste dalla normativa vigente e dal Contratto) in formato elettronico, tramite la loro messa a disposizione nella propria Area Personale accessibile, previa registrazione, dal sito https://www.unicreditallianzvita.it; le comunicazioni saranno visualizzabili accedendo alla sezione "Documentazione Compagnia" della polizza. Le notifiche relative alla pubblicazione di tali comunicazioni saranno inviate all'indirizzo e-mail _____;
b) rinunciare, contestualmente, alla ricezione delle suddette comunicazioni via posta ordinaria in formato cartaceo;
c) di essere informato che potrà modificare in ogni momento la modalità di comunicazione prescelta, attivando la ricezione delle comunicazioni via posta ordinaria in formato cartaceo e rinunciando al servizio di posta elettronica.
Il Contraente dichiara altresì di essere a conoscenza che:
d) sarà suo onere comunicare tempestivamente a UniCredit Allianz Vita S.p.A. eventuali variazioni o sostituzioni dell'indirizzo di posta elettronica sopra indicato; UniCredit Allianz Vita S.p.A. è esonerata per eventuali conseguenze pregiudizievoli derivanti dal mancato recapito della e-mail dovuto ad una errata o tardiva comunicazione dell'indirizzo di posta elettronica da parte del Contraente o da malfunzionamento dei sistemi di posta elettronica del Contraente stesso;
e) qualora l'indirizzo di posta elettronica del Contraente fosse danneggiato o risultasse non più attivo e tale malfunzionamento fosse rilevato dai sistemi informatici di UniCredit Allianz Vita S.p.A., verrà ripristinata la modalità di ricezione delle comunicazioni mediante posta ordinaria, al seguente indirizzo del Contraente: __;
f) l'indirizzo di posta elettronica del mittente (UniCredit Allianz Vita S.p.A.) non potrà essere utilizzato dal Contraente per la richiesta di informazioni.

Luogo, data

Il Contraente _____
(firma autografa o digitale)

fac-simile

## ANNOTAZIONI

Luogo, data

Il Contraente _____
(firma autografa o digitale)

L'Assicurato (se persona diversa) _____

## Consenso al trattamento dei dati personali

Gli interessati (Contraente e Assicurato), preso atto dell'informativa in materia di protezione dei dati personali contenuta nelle Condizioni di Assicurazione - acconsentono al trattamento dei loro dati personali per le finalità, con le modalità e da parte dei soggetti nella medesima indicati.

Acconsente/ono altresì al trattamento dei propri dati personali anche sensibili da parte di UniCredit Allianz Vita S.p.A. e di UniCredit S.p.A. per le finalità connesse alla conclusione ed all'esecuzione del presente contratto assicurativo.

Luogo, data

Il Contraente _____
(firma autografa o digitale)

L'Assicurato (se persona diversa)_____

## Informazioni aggiuntive ai sensi del D. Lgs. 231 del 21 novembre 2007 (adeguata verifica della clientela)

## Generalità dell'acquisitore che ha effettuato la rilevazione dei dati del Contraente ai sensi del D. Lgs. n. 231 del 21 novembre 2007

Nome e Cognome

Data ultimo aggiornamento: 07/02/2025

codice modello: UPB138
edizione: 02/2025

UniCredit Allianz Vita S.p.A. - Sede legale - Piazza Tre Torri, 3 - 20145 Milano - Tel.+39 02 7216.4259 Fax+39 02 7216.4032 - unicreditallianz.vita@pec.allianz.it - www.unicreditallianzvita.it - CF e Registro Imprese di Milano n. 11432610159 - P. IVA 11931360157 Capitale sociale versato e sottoscritto euro 112.200.000,00 - Iscritta all'Albo imprese di assicurazione n. 1.00121 - Società appartenente al gruppo assicurativo Allianz, iscritto all'Albo gruppi assicurativi 018 - Soggetta alla direzione e coordinamento di Allianz S.p.A.

UniCredit | Allianz Vita

# LIFE SELECTION

## INFORMATIVA SULLA SOSTENIBILITÀ

Ai sensi del Regolamento (UE) 2019/2088 del Parlamento europeo e del Consiglio del 27 novembre 2019, relativo all'informativa sulla sostenibilità nel settore dei servizi finanziari (Sustainable Finance Disclosure Regulation - SFDR)

## SINTESI DI PRODOTTO

Le tematiche relative alla sostenibilità hanno assunto nel corso degli ultimi decenni un'importanza crescente nell'ambito della regolamentazione finanziaria e della disciplina dei mercati e degli intermediari.

In tale contesto, viene in rilievo il programma legislativo europeo elaborato con l'intento di operare una transizione verso un sistema economico-finanziario più sostenibile e resiliente. Tale intervento legislativo ha condotto, tra gli altri, all'adozione del Regolamento (UE) 2019/2088 del Parlamento europeo e del Consiglio del 27 novembre 2019, relativo all'informativa sulla sostenibilità nel settore dei servizi finanziari (Sustainable Finance Disclosure Regulation - SFDR) e al Regolamento (UE) 2020/852 del Parlamento europeo e del Consiglio del 18 giugno 2020, relativo all'istituzione di un quadro che favorisce gli investimenti sostenibili (Regolamento Tassonomia).

Il Regolamento (UE) 2019/2088 contiene, tra l'altro, norme sulla trasparenza per quanto riguarda l'integrazione dei rischi di sostenibilità nei processi decisionali degli investimenti nonché relativamente ai risultati della valutazione dei probabili impatti dei rischi di sostenibilità sul rendimento dei prodotti offerti.

Con la presente informativa Unicredit Allianz Vita S.p.A. intende ottemperare agli obblighi informativi derivanti dal suddetto quadro normativo.

L'informativa si applica al prodotto di investimento assicurativo di tipo Unit Linked a premio unico denominato "LIFE SELECTION" così composto:

| Classificazione ESG SFDR | % rispetto al totale |
|---|---|
| Art.6 | 20% |
| Art.8 | 77% |
| Art. 9 | 3% |

Il prodotto contiene, tra le possibili opzioni di investimento i seguenti Fondi che promuovono caratteristiche di sostenibilità:

| ISIN | Nome Fondo | Classificazione ESG SFDR |
|---|---|---|
| LU1253541574 | AMUNDI FUNDS MULTI-ASSET REAL RETURN "G" EUR (C) | Art.8 |
| LU1514167722 | SCHRODER ISF GLOBAL CREDIT INCOME A ACCUMULATION EUR HEDGED | Art.8 |
| FR0011176627 | AMUNDI EURO LIQUIDITY SHORT TERM SRI | Art.8 |
| LU0153585723 | VONTOBEL EUR CORPORATE BOND MID YIELD | Art.8 |
| LU0110451209 | CAPITAL GROUP GLOBAL HIGH INCOME OPPORTUNITIES (LUX) | Art.8 |
| LU1883334358 | AMUNDI FUNDS GLOBAL SUBORDINATED BOND - E2 EUR | Art.8 |
| LU1213836080 | FIDELITY FUNDS GLOBAL TECHNOLOGY FUND | Art.8 |
| LU0712123511 | MORGAN STANLEY GLOBAL FIXED INCOME OPPORTUNITIES FUND AH (EUR) | Art.8 |
| LU0891672056 | UBS GLOBAL DYNAMIC (EUR HEDGED) P-ACC | Art.8 |
| LU0694238766 | MORGAN STANLEY GLOBAL FIXED INCOME OPPORTUNITIES FUND A | Art.8 |
| LU1883843408 | AMUNDI FUNDS PIONEER STRATEGIC INCOME (HDG) | Art.8 |

| ISIN | Nome Fondo | Classificazione ESG SFDR |
|---|---|---|
| LU1323611001 | UBS LONG TERM THEMES (HDG) | Art.8 |
| LU1530899142 | CPR INVEST GLOBAL DISRUPTIVE OPPORTUNITIES A ACC EUR | Art.8 |
| LU1628778950 | JPM GLOBAL CORPORATE BOND DURATION - HEDGED FUND | Art.8 |
| LU1161086407 | AMUNDI FUNDS EMERGING MARKETS BLENDED BOND | Art.8 |
| LU0907331846 | AMUNDI FUNDS EURO HIGH YIELD SHORT TERM BOND | Art.8 |
| LU1882463208 | AMUNDI FUNDS EMERGING MARKETS SHORT TERM BOND | Art.8 |
| LU1116430247 | FIDELITY FUNDS GLOBAL MULTI ASSET INCOME "A" (EUR) ACC | Art.8 |
| LU0252128276 | CANDRIAM BONDS TOTAL RETURN | Art.8 |
| LU0243957239 | INVESCO PAN EUROPEAN HIGH INCOME FUND "A" ACC | Art.8 |
| LU0413542167 | FIDELITY FUNDS ASIAN SPECIAL SITUATIONS FUND | Art.8 |
| LU0337569841 | FIDELITY FUNDS ASIAN SPECIAL SITUATIONS FUND (EUR HDG) | Art.8 |
| LU0438336694 | BGF FIXED INCOME STRATEGIES "E2" (EUR) ACC | Art.8 |
| LU0291343597 | SCHRODER ISF US DOLLAR BOND "A" (EUR HDG) ACC | Art.8 |
| LU0918755868 | GS JAPAN PORTFOLIO "E" (EUR HDG) ACC | Art.8 |
| LU1048684796 | FIDELITY FUNDS EMERGING MARKETS "A" ACC EUR | Art.8 |
| LU0772969993 | FIDELITY FUNDS GLOBAL DIVIDEND FUND | Art.8 |
| LU0605515377 | FIDELITY FUNDS GLOBAL DIVIDEND "A" (EUR HDG) | Art.8 |
| LU0244270301 | JPM US VALUE "A" (EUR HDG) ACC | Art.8 |
| LU0300357554 | DWS INVEST EURO CORPORATE BONDS "LC" ACC | Art.8 |
| LU0106235962 | SCHRODER ISF EURO GOVERNMENT BOND A ACC | Art.8 |
| LU1883854868 | AMUNDI FUNDS PIONEER US EQUITY FUNDAMENTAL GROWTH | Art.8 |
| LU1883851179 | AMUNDI FUNDS PIONEER US BOND | Art.8 |
| LU1883843234 | AMUNDI FUNDS PIONEER STRATEGIC INCOME | Art.8 |

| ISIN | Nome Fondo | Classificazione ESG SFDR |
|---|---|---|
| LU1882476283 | AMUNDI FUNDS EURO STRATEGIC BOND | Art.8 |
| LU1882460444 | AMUNDI FUNDS EMERGING MARKETS LOCAL CURRENCY BOND | Art.8 |
| LU1882440099 | AMUNDI FUNDS ABSOLUTE RETURN MULTI-STRATEGY | Art.8 |
| LU0363447680 | JPM EU GOVERNMENT BOND | Art.8 |
| LU0261947682 | FIDELITY FUNDS US DOLLAR BOND FUND | Art.8 |
| LU0218171717 | JPM US SELECT EQUITY A (ACC) - EUR | Art.8 |
| LU0267388220 | FIDELITY FUNDS EURO SHORT TERM BOND | Art.8 |
| IE00B3QDMK77 | PIMCO EURO INCOME BOND FUND | Art.8 |
| LU0279459456 | SCHRODER ISF GLOBAL EMERGING MARKET OPPORTUNITIES "A"(EUR) ACC | Art.8 |
| LU0157182857 | JPM US SELECT EQUITY "A" (EUR HDG) ACC | Art.8 |
| LU0133264795 | GS JAPAN PORTFOLIO | Art.8 |
| LU0236145453 | DWS INVEST SHORT DURATION CREDIT | Art.8 |
| LU0210534227 | JPM GLOBAL FOCUS "A" (EUR) ACC | Art.8 |
| LU0073234253 | MORGAN STANLEY EURO STRATEGIC BOND FUND A | Art.8 |
| LU1883304443 | AMUNDI FUNDS EUROLAND EQUITY | Art.8 |
| LU0119620416 | MORGAN STANLEY GLOBAL BRANDS FUND A | Art.8 |
| LU1323610961 | UBS LONG TERM THEMES (USD) P-ACC | Art.8 |
| LU1882463380 | AMUNDI FUNDS EMERGING MARKETS SHORT TERM BOND (HDG) | Art.8 |
| LU0987487336 | FIDELITY FUNDS GLOBAL MULTI ASSET INCOME FUND (HDG) | Art.8 |
| LU0227384020 | NORDEA STABLE RETURN FUND | Art.8 |
| LU0557290698 | SCHRODER ISF GLOBAL SUSTAINABLE GROWTH A ACCUMULATION USD | Art.8 |
| LU1883328202 | AMUNDI FUNDS GLOBAL MULTI-ASSET - E2 EUR | Art.8 |
| LU0006391097 | UBS (LUX) EQUITY FUND - EUROPEAN OPPORTUNITY SUSTAINABLE (EUR) | Art.8 |

| ISIN | Nome Fondo | Classificazione ESG SFDR |
|---|---|---|
| LU1525418726 | AMUNDI GLOBAL CORP SRI 1-5Y - UCITS ETF DR | Art.8 |
| LU0557291076 | SCHRODERS ISF GLOBAL SUSTAINABLE GROWTH A ACCUMULATION EUR HEDGED | Art.8 |
| LU1883329606 | AMUNDI FUNDS GLOBAL MULTI-ASSET CONSERVATIVE - E2 EUR | Art.8 |
| LU0141799501 | NORDEA 1 - EUROPEAN HIGH YIELD BOND FUND BP-EUR | Art.8 |
| LU0158827518 | ALLIANZ GLOBAL INVESTORS FUND - ALLIANZ GLOBAL SUSTAINABILITY AT (EUR) | Art.8 |
| LU1145633407 | ALLIANZ GLOBAL INVESTORS FUND - ALLIANZ EURO CREDIT SRI AT (EUR) | Art.8 |
| LU0217576759 | JPM EMERGING MARKETS EQUITY "A" (EUR) ACC | Art.8 |
| LU0251130638 | FIDELITY FUNDS EURO BOND FUND A-ACC-EUR | Art.8 |
| LU1981791327 | ALLIANZ GLOBAL INVESTORS FUND - ALLIANZ THEMATICA - AT (EUR) | Art.8 |
| LU1665237704 | M&G (LUX) - GLOBAL LISTED INFRASTRUCTURE FUND - A (EUR) | Art.8 |
| LU2257583109 | JPM - ASIA GROWTH - A (EUR) | Art.8 |
| LU2386649938 | JPM - CHINA - A (EUR) | Art.8 |
| LU1882468009 | AMUNDI FUNDS - EURO AGGREGATE BOND - E2 (EUR) | Art.8 |
| LU0920839346 | ALLIANZ GLOBAL INVESTORS FUND - ALLIANZ EUROPE EQUITY GROWTH SELECT AT (EUR) | Art.8 |
| LU0260870158 | FRANKLIN TECHNOLOGY "A" (EUR) ACC | Art.8 |
| LU0083568666 | CANDRIAM BONDS EMERGING MARKETS | Art.8 |
| LU0344046155 | CANDRIAM EQUITIES L EUROPE INNOVATION "C" (EUR) ACC | Art.8 |
| LU0052864419 | INVESCO FUNDS - INVESCO GLOBAL CONSUMER TRENDS (USD) | Art.8 |
| LU1590492135 | INVESCO FUNDS - INVESCO GLOBAL CONSUMER TRENDS (EUR HEDGED) | Art.8 |
| LU0534239909 | INVESCO FUNDS - INVESCO GLOBAL TOTAL RETURN (EUR) BOND FUND "A" ACC | Art.8 |
| LU1883337377 | AMUNDI FUNDS OPTIMAL YIELD | Art.8 |
| LU1882452425 | AMUNDI FUNDS EMERGING MARKETS BOND - E2 HDG | Art.8 |
| LU1882452268 | AMUNDI FUNDS EMERGING MARKETS BOND | Art.8 |
| LU0408846458 | JPM GLOBAL CORPORATE BOND A HDG | Art.8 |

| ISIN | Nome Fondo | Classificazione ESG SFDR |
|---|---|---|
| LU0726357873 | PICTET - EUR SHORT TERM HIGH YIELD | Art.8 |
| LU0941349275 | PICTET MULTI ASSET GLOBAL OPPORTUNITIES R EUR | Art.8 |
| LU1883319714 | AMUNDI FUNDS GLOBAL ECOLOGY ESG | Art.8 |
| LU0171309270 | BLACKROCK GLOBAL FUNDS WORLD HEALTHSCIENCE "E2" (EUR) ACC | Art.8 |
| LU0740858229 | JPM GLOBAL INCOME "A" (EUR) ACC | Art.8 |
| LU1883869973 | AMUNDI FUNDS TOP EUROPEAN PLAYERS | Art.8 |
| LU0171310955 | BLACKROCK GLOBAL FUNDS - WORLD TECHNOLOGY FUND "E2" (EUR) | Art.8 |
| LU1508454599 | PICTET - GLOBAL THEMATIC OPPORTUNITIES - R (EUR) | Art.8 |
| LU1890834598 | ALLIANZ GLOBAL INVESTORS FUND - ALLIANZ GLOBAL WATER - AT (EUR) | Art.8 |
| LU2036821663 | CPR INVEST - SOCIAL IMPACT - A EUR - ACC | Art.8 |
| LU1525418643 | AMUNDI EUR CORPORATE BOND 1-5y ESG ETF | Art.8 |
| LU1915690595 | NORDEA 1 - EUROPEAN COVERED BOND OPPORTUNITIES FUND BP | Art.8 |
| LU0012119607 | CANDRIAM BONDS - EURO HIGH YIELD C | Art.8 |
| LU0628612748 | BLACKROCK GLOBAL FUNDS - EUROPEAN EQUITY INCOME E2 | Art.8 |
| LU2151176851 | AMUNDI FUNDS - EUROPEAN EQUITY ESG IMPROVERS | Art.8 |
| LU0413444745 | GOLDMAN SACHS - GLOBAL CREDIT PORTFOLIO (HDG) E | Art.8 |
| LU1883321884 | AMUNDI FUNDS - GLOBAL EQUITY SUSTAINABLE INCOME E2 | Art.8 |
| LU1670710075 | M&G (LUX) - GLOBAL DIVIDEND FUND A | Art.8 |
| IE00BKLH2363 | KBI GLOBAL ENERGY TRANSITION FUND G | Art.8 |
| LU0880062913 | JPMORGAN - GLOBAL HEALTHCARE A | Art.8 |
| LU1989765638 | CPR INVEST - GLOBAL GOLD MINES EUR (HDG) | Art.8 |
| LU0171296949 | BLACKROCK GLOBAL FUNDS - US FLEXIBLE EQUITY E2 | Art.8 |
| IE000PEAJOT0 | AMUNDI - MSCI USA ESG LEADERS UCITS ETF - Acc | Art.8 |
| IE000NBRE3P7 | ISHARES € ULTRASHORT BOND ESG UCITS ETF (ACC) | Art.8 |

| ISIN | Nome Fondo | Classificazione ESG SFDR |
|---|---|---|
| LU1271725449 | BGF EUROPEAN SELECT STRATEGIES FUND "E2" EUR ACC | Art.8 |
| LU1295552621 | CAPITAL GROUP - NEW PERSPECTIVE FUND (HDG) | Art.8 |
| LU1295551144 | CAPITAL GROUP - NEW PERSPECTIVE FUND | Art.8 |
| LU0086177085 | UBS (LUX) BOND FUND - EURO HIGH YIELD P | Art.8 |
| IE00BL25JM42 | XTRACKERS - MSCI WORLD VALUE UCITS ETF | Art.8 |
| LU2503836814 | ONEMARKETS BLACKROCK GLOBAL EQUITY DYNAMIC OPPORTUNITIES FUND C | Art.8 |
| LU2503843430 | ONEMARKETS AMUNDI CLIMATE FOCUS EQUITY FUND C | Art.8 |
| LU2503839321 | ONEMARKETS AMUNDI FLEXIBLE INCOME FUND C | Art.8 |
| LU2503841905 | ONEMARKETS FIDELITY WORLD EQUITY INCOME FUND C | Art.8 |
| LU1093406186 | ALLIANZ DYNAMIC MULTI ASSET STRATEGY SRI 50 AT (EUR) | Art.8 |
| LU0257370246 | GOLDMAN SACHS GLOBAL CORE EQUITY PORTFOLIO E | Art.8 |
| LU2482630162 | M&G EUROPEAN CREDIT INVESTMENT FUND P (EUR) | Art.8 |
| LU1602144575 | AMUNDI MSCI EMU ESG LEADERS SELECT - UCITS ETF DR | Art.8 |
| LU1551754515 | VONTOBEL TWENTYFOUR STRATEGIC INCOME H | Art.8 |
| LU0127786431 | GOLDMAN SACHS EUROZONE EQUITY INCOME P CAP | Art.8 |
| LU0333810850 | GOLDMAN SACHS INDIA EQUITY PORTFOLIO E | Art.8 |
| LU0217138725 | PICTET - PREMIUM BRANDS R | Art.8 |
| LU1806495575 | AMUNDI INDEX US CORP SRI - UCITS ETF DR | Art.8 |
| LU2080993616 | SCHRODER ISF SUSTAINABLE EURO CREDIT A | Art.8 |
| LU1279334483 | PICTET- ROBOTICS R | Art.8 |
| LU0171305443 | BGF WORLD FINANCIALS FUND E2 | Art.8 |
| IE000DKMU9S4 | KBI WATER FUND G | Art.8 |
| LU0245182059 | GOLDMAN SACHS GLOBAL SMALL CAP CORE EQUITY PORTFOLIO | Art.8 |
| LU0093504115 | BGF - EURO SHORT DURATION BOND "E2" ACC | Art.8 |

| ISIN | Nome Fondo | Classificazione ESG SFDR |
|---|---|---|
| LU0174801380 | CAPITAL GROUP - EURO BOND FUND | Art.8 |
| LU0926439562 | VONTOBEL - EMERGING MARKETS DEBT | Art.8 |
| LU0162659931 | BLACKROCK GLOBAL FUNDS - EURO CORPORATE BOND FUND "E2" (EUR) | Art.8 |
| LU0090830810 | BLACKROCK GLOBAL FUNDS - EURO BOND FUND E2 | Art.8 |
| LU2595023222 | ONEMARKETS PICTET GLOBAL OPPORTUNITIES ALLOCATION FUND - C | Art.8 |
| IE00BKWGFC26 | BNY MELLON RESPONSIBLE HORIZONS EURO CORPORATE BOND FUND - A (Acc) | Art.8 |
| IE00BYZW4W89 | BNY MELLON GLOBAL CREDIT FUND H (Acc) (HEDGED) | Art.8 |
| LU2482630832 | M&G SUSTAINABLE TOTAL RETURN CREDIT INVESTMENT FUND - P | Art.8 |
| LU0210531801 | JPM EUROPE STRATEGIC GROWTH - A (Acc) - EUR | Art.8 |

Inoltre, tra le possibili opzioni di investimento, sono presenti anche i seguenti Fondi che hanno come obiettivo investimenti sostenibili:

| ISIN | Nome Fondo | Classificazione ESG SFDR |
|---|---|---|
| LU0104885248 | PICTET - WATER | Art.9 |
| LU0503631987 | PICTET - GLOBAL ENVIRONMENTAL OPPORTUNITIES | Art.9 |
| LU0384405600 | VONTOBEL - GLOBAL ENVIRONMENTAL CHANGE | Art.9 |
| LU0171290074 | BLACKROCK GLOBAL FUNDS SUSTAINABLE ENERGY FUND - E2 (EUR) | Art.9 |
| LU0128520375 | FRANKLIN TEMPLETON - TEMPLETON GLOBAL CLIMATE CHANGE A | Art.9 |
| LU1917164342 | BLACKROCK GLOBAL FUNDS - FUTURE OF TRANSPORT E2 | Art.9 |

Il rispetto di tali caratteristiche ambientali o sociali è subordinato a investimenti effettuati dal prodotto di investimento assicurativo in almeno una delle opzioni di investimento menzionate e alla detenzione di almeno una di esse durante il periodo di detenzione del prodotto assicurativo.

Per maggiori Informazioni su ciascun Fondo e sulle relative caratteristiche si rinvia alle relative informative redatte dalle rispettive Società di Gestione (SGR) e Società di Investimento (SICAV) e pubblicate sul sito della Compagnia al seguente link https://www.unicreditallianzvita.it/le-soluzioni-per-te/investimento-e-risparmio/life-selection.html

Di seguito viene invece presentata l'Informativa ai sensi dell'articolo 6 del Regolamento (UE) 2019/2088 contenente informazioni di carattere generale in merito al modo in cui i rischi di sostenibilità sono integrati nella gestione degli investimenti per tutti i Fondi che non promuovono specificamente caratteristiche di sostenibilità.

Data ultimo aggiornamento: 31/01/2025

## INFORMATIVA AI SENSI DELL'ARTICOLO 6 DEL REGOLAMENTO (UE) 2019/2088

Nell'ambito del gruppo Allianz SE (di seguito "**Gruppo**") il "rischio di sostenibilità" è inteso come un evento o una condizione attinente a fattori di tipo ambientale, sociale o di *governance* (in seguito "**ESG**") che, se si verificasse, potrebbe provocare un impatto negativo significativo sul valore degli attivi, sulla redditività o sulla reputazione del Gruppo o di una delle società appartenenti al Gruppo stesso. In via esemplificativa, possono ricomprendersi tra i rischi ESG i rischi legati al cambiamento climatico, alla perdita di biodiversità, alla violazione dei diritti dei lavoratori ed alla corruzione.

In tale contesto, il Gruppo considera i rischi ESG nell'intero processo di investimento ossia nella definizione delle strategie, nella selezione degli *asset manager* delegati, nel monitoraggio dei portafogli e nell'attività di gestione dei rischi.

Unicredit Allianz Vita S.p.A. (di seguito, anche, "**Compagnia**") ha demandato l'attuazione delle scelte di investimento alla funzione *Investment Management* di Allianz S.p.A. (di seguito, anche, "**AIM**"), che svolge la sua attività nel rispetto delle strategie di investimento e delle politiche di rischio determinate dall'organo amministrativo della Compagnia.

La funzione *Investment Management* esegue l'attività di investimento direttamente o per il tramite di gestori terzi, appartenenti e non al Gruppo, sulla base di specifici mandati di gestione conferiti in *sub* delega dalla stessa AIM.

L'integrazione dei rischi ESG nelle scelte di investimento relative alle Gestioni Separate avviene attraverso un approccio olistico che comprende i seguenti elementi:

- Esclusioni;
- Selezione e monitoraggio degli *asset manager;*
- Identificazione, analisi e gestione dei potenziali rischi ESG;
- Partecipazione attiva *(engagement*);
- Azioni di mitigazione dei rischi legati al cambiamento climatico e obiettivi di riduzione delle emissioni di CO2.

Il processo di investimento di Unicredit Allianz Vita S.p.A. prevede una sistematica e strutturale integrazione di valutazioni relative alle caratteristiche di sostenibilità del portafoglio attivi, che si applicano sia in fase di selezione di nuovi investimenti e/o asset manager che durante la loro detenzione in portafoglio.

L'integrazione di valutazioni relative ai rischi ESG avviene attraverso l'individuazione dei principali effetti negativi per la sostenibilità derivanti dagli investimenti, il loro monitoraggio, nonché la loro mitigazione, con modalità diverse in funzione della tipologia di prodotto di investimento, ad es. attraverso esclusioni o individuazione di rating ESG minimi.

Nello specifico, la Compagnia considera gli impatti negativi sui fattori di sostenibilità durante tutto il processo di investimento. Per poter valutare i principali impatti negativi si avvale dell'esperienza delle agenzie di rating ESG e dei fornitori di dati per gli investimenti in aziende o paesi. Per gli investimenti in progetti infrastrutturali, energie rinnovabili o immobili, ad esempio, insieme ai gestori degli investimenti vengono condotte revisioni caso per caso, incluso lo screening delle aree di business sensibili ai criteri ESG di Allianz per garantire che i rigorosi criteri di screening della Compagnia e gli impatti negativi siano presi in considerazione. Le esclusioni di Allianz sulle armi controverse sono obbligatorie per tutti gli investimenti del Gruppo Allianz.

Per gli investimenti sostenibili la Compagnia ha implementato requisiti aggiuntivi che devono essere soddisfatti per evitare impatti negativi sugli indicatori di sostenibilità:

- Le aziende che sono esposte a rischi elevati nei settori della biodiversità, dell'acqua e dei rifiuti e non affrontano adeguatamente questi rischi non possono essere etichettate come sostenibili.
- Le aziende che sono note per violare sistematicamente i 10 principi del Global Compact delle Nazioni Unite non possono essere etichettate come sostenibili. I 10 principi si basano su norme e standard internazionali in materia di: diritti umani, norme sul lavoro, ambiente e prevenzione della corruzione.
- La Compagnia verifica le gravi violazioni dei diritti umani da parte degli emittenti di obbligazioni sovrane ed etichetta come sostenibili solo quei titoli sovrani che presentano una bassa esposizione al rischio per i diritti umani (ad es. punteggio Allianz Human Rights Risk che incorpora numerosi criteri in linea con la Dichiarazione dei diritti umani delle Nazioni Unite).

I presidi ancorati nel processo di investimento con riferimento all'individuazione, monitoraggio e mitigazione dei rischi di sostenibilità sono funzionali ad una riduzione dei rischi idiosincratici nel portafoglio attivi e supportano nel tempo un profilo di rischio-redditività più efficiente e, quindi, più attrattivo.

Per maggiori dettagli rispetto a quanto sopra esposto, la invitiamo a consultare l'Informativa ai sensi del Regolamento (UE) 2019/2088 nel sito della Compagnia all'indirizzo https://www.unicreditallianzvita.it/chi-siamo/informativa-sulla-sostenibilità.html nella sezione "Informativa sulla sostenibilità".

Il principio "non arrecare un danno significativo" si applica solo agli investimenti sottostanti il prodotto finanziario che tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili.
Gli investimenti sottostanti il prodotto d'investimento assicurativo, non tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili.

Data ultimo aggiornamento: 01/01/2023