# DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE

UniCredit Vita Assicurazioni

**SCOPO** Il presente documento fornisce le informazioni chiave relative a questo prodotto d'investimento. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

## PRODOTTO

**MIXA PROTECTION - UNICREDIT MULTIGEST** emesso da UniCredit Vita Assicurazioni S.p.A appartenente al Gruppo UniCredit S.p.A.
Per ulteriori informazioni: www.unicreditvita.it - Tel. +39 02 7216.4259.

CONSOB è responsabile della vigilanza di UniCredit Vita Assicurazioni S.p.A in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave.
Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: 31/12/2025

## COS'È QUESTO PRODOTTO?

**TIPO** Contratto di Assicurazione mista e a premio unico. Le prestazioni sono collegate alla Gestione Separata denominata UNICREDIT MULTIGEST e alle quote di uno o più Fondi Interni messi a disposizione dalla Società il cui valore dipende dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie. Le prestazioni collegate alla Gestione Separata si rivalutano annualmente in base al rendimento della Gestione stessa; la misura annua di rivalutazione potrà essere anche negativa.

**TERMINE** Il prodotto ha una durata fissa pari a 15 anni dalla data di decorrenza.

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

**INVESTITORI AL DETTAGLIO CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO** MIXA PROTECTION è destinato a clienti che:

- abbiano una conoscenza/esperienza appropriata dei prodotti di investimento, corrispondente al livello intermedio in una scala composta da tre livelli crescenti di conoscenza/esperienza (base, appropriata e avanzata)
- desiderino effettuare un investimento con una garanzia parziale del capitale tramite l'investimento di una parte dell'attivo nella Gestione Separata
- abbiano una disponibilità finanziaria immediata di almeno Euro 2.500
- abbiano un orizzonte temporale di lungo periodo.

Il prodotto presuppone che l'Assicurato abbia tra 18 e 90 anni al momento della sottoscrizione del contratto. Nell'ambito del prodotto, l'investimento nella Gestione Separata UNICREDIT MULTIGEST è indicato per clienti che siano disposti a sopportare oscillazioni contenute del proprio investimento, con l'obiettivo di ricercare rendimenti bassi, potendo sopportare perdite contenute.
Si evidenzia che la combinazione della Gestione Separata con altri fondi selezionabili nell'ambito del prodotto MIXA PROTECTION può modificare il profilo di rischio dell'investimento e consentire di perseguire diversi obiettivi di investimento, in funzione della combinazione prescelta.

**PRESTAZIONI ASSICURATIVE E COSTI** Il prodotto prevede il versamento di un premio unico di importo minimo pari a Euro 2.500,00 con possibilità di effettuare, trascorso un mese dalla data di decorrenza contrattuale e fino al decimo anniversario della stessa, versamenti di premi aggiuntivi ciascuno di importo minimo pari a Euro 1.500,00. L'importo dei premi complessivamente versati sul Contratto non può essere superiore a Euro 1.500.000,00. A far data dal 01/06/2022 su ciascun premio versato - unico iniziale ed eventuale aggiuntivo - il costo di caricamento applicato è pari al 0,75% del premio stesso. Alla scadenza contrattuale il prodotto prevede la corresponsione, ai beneficiari designati, di un importo pari alla somma di: 1. il maggiore tra: (i) il capitale assicurato relativo alla Gestione Separata UNICREDIT MULTIGEST rivalutato in base alla misura annua di rivalutazione prevista fino alla data di scadenza contrattuale e (ii) il capitale minimo garantito, ovvero il cumulo dei capitali assicurati iniziali costituiti in funzione di ciascun premio versato (unico iniziale ed eventuali aggiuntivi), al netto del caricamento; 2. il controvalore in Euro del capitale espresso in quote di ciascuno dei Fondi Interni selezionati, calcolato in base al valore unitario delle quote di ciascun fondo rilevato alla data di scadenza. In caso di decesso dell'Assicurato il prodotto prevede la corresponsione, ai beneficiari designati, di un importo pari alla somma di: 1. il maggiore tra: (i) il capitale assicurato relativo alla Gestione Separata UNICREDIT MULTIGEST rivalutato in base alla misura annua di rivalutazione prevista il secondo giorno lavorativo successivo alla data in cui perviene alla Società la comunicazione scritta di decesso, corredata dalla documentazione necessaria ("data di riferimento") e (ii) il capitale minimo garantito. 2. il controvalore in Euro del capitale espresso in quote di ciascuno dei Fondi Interni selezionati, calcolato in base al valore unitario delle quote di ciascun fondo rilevato alla "data di riferimento" di cui sopra. L'importo delle prestazioni in caso di decesso dell'Assicurato di cui al punto 1. e al punto 2., potrà beneficiare di una maggiorazione la cui misura percentuale varia in funzione dell'età dell'Assicurato al momento del decesso come segue: 20% fino a 39 anni, 8% da 40 a 54 anni, 4% da 55 a 64 anni e 0,40% oltre 65 anni e che non potrà comunque risultare superiore a Euro 75.000,00. Si precisa che tale misura percentuale, per l'importo di cui al punto 1., sarà applicata al capitale assicurato. Il costo di tale maggiorazione è pari allo 0,10% ed è compreso nella commissione applicata sul rendimento annuo della Gestione Separata UNICREDIT MULTIGEST, pari all'1,00%. Il prodotto prevede, purché l'Assicurato non abbia un'età superiore a 80 anni (età assicurativa), la facoltà di attivare, all'atto della sottoscrizione del Contratto, l'opzione "LOSS PROTECTION" che comporta, al verificarsi del decesso dell'Assicurato, il riconoscimento di una copertura in caso di performance negativa dell'investimento nei Fondi Interni. Il prodotto prevede la facoltà di riscattare il Contratto, per maggiori dettagli si rimanda alla successiva Sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?". Il valore delle prestazioni è riportato negli scenari all'interno della Sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?" del presente Documento.
Si precisa che lo scenario di morte è calcolato considerando un'età dell'Assicurato pari a 50 anni.

## QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?

**INDICATORE DI RISCHIO**

L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per almeno 8 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. L'entità degli eventuali costi di riscatto è riportata nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del presente Documento.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto. Abbiamo classificato questo prodotto al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto. Questo prodotto non prevede alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso. Se noi non siamo in grado di pagarvi quanto dovuto potreste perdere il vostro intero investimento.

**SCENARI DI PERFORMANCE** Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
**Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza.**
**Gli scenari riportati sono illustrazioni basate sui risultati passati e su alcune ipotesi. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.**
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

| | | | |
|---|---|---|---|
| PERIODO DI DETENZIONE RACCOMANDATO: | | 8 anni | |
| ESEMPIO DI INVESTIMENTO: | | 10.000 Euro | |
| PREMIO ASSICURATIVO | | 0 Euro | |
| | | **In caso di uscita dopo 1 ANNO** | **In caso di uscita dopo 8 ANNI** |
| **Scenari di sopravvivenza** | | | |
| **Minimo** | Per tutti i dettagli della prestazione garantita si faccia riferimento alla sezione "PRESTAZIONI ASSICURATIVE E COSTI". | | |
| **Scenario di stress** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | 9.740 Euro | 10.990 Euro |
| | *Rendimento medio per ciascun anno* | -2,6 % | 1,2 % |
| **Scenario sfavorevole** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | 9.750 Euro | 11.030 Euro |
| | *Rendimento medio per ciascun anno* | -2,5 % | 1,2 % |
| **Scenario moderato** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | 9.760 Euro | 11.180 Euro |
| | *Rendimento medio per ciascun anno* | -2,4 % | 1,4 % |
| **Scenario favorevole** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | 9.780 Euro | 11.360 Euro |
| | *Rendimento medio per ciascun anno* | -2,2 % | 1,6 % |
| **Scenario di morte** | | | |
| **Evento assicurato** | **Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi** | 10.870 Euro | 11.630 Euro |

Gli scenari sono stati elaborati utilizzando le previsioni di rendimento degli investimenti sottostanti alla Gestione Separata, in relazione anche al periodo di detenzione raccomandato e rappresentano i risultati possibili nel 10% peggiore dei casi (scenario sfavorevole), nel 50% dei casi (scenario moderato), e nel 10% migliore dei casi (scenario favorevole). Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di riscatto da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

## COSA ACCADE SE UNICREDIT VITA ASSICURAZIONI S.p.A. NON È IN GRADO DI CORRISPONDERE QUANTO DOVUTO?

In caso di insolvenza della Società, gli attivi a copertura degli impegni detenuti dalla Società saranno utilizzati per soddisfare – con priorità rispetto a tutti gli altri creditori della Società stessa - il credito derivante dal Contratto, al netto delle spese necessarie alla procedura di liquidazione. È comunque possibile che in caso di insolvenza della Società il Contraente/Beneficiario possa perdere l'intero o una parte del valore dell'investimento. Non c'è alcuno schema di garanzia pubblico o privato che possa compensare in tutto o in parte eventuali perdite.

## QUALI SONO I COSTI?

**ANDAMENTO DEI COSTI NEL TEMPO** Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0 %). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato; 10.000 EUR di investimento.

| | IN CASO DI RISCATTO DOPO 1 ANNO | IN CASO DI RISCATTO DOPO 8 ANNI |
|---|---|---|
| **Costi totali** | 469 Euro | 1.004 Euro |
| **Incidenza annuale dei costi (*)** | 4,7 % | 1,1 % ogni anno |

* Mostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 2,5 % prima dei costi e al 1,4 % al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato.

### COMPOSIZIONE DEI COSTI

| Costi una tantum di ingresso o di uscita | | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 ANNI |
|---|---|---|
| **Costi di ingresso** | Viene applicato un caricamento di 0,75%. | 0,1 % |
| **Costi di uscita** | I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. | N/A |
| **Costi correnti** | | |
| **Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio** | Al capitale investito nella Gestione Separata viene trattenuto il 1,0 % all'anno. Viene trattenuto il 1,0 % del vostro investimento, all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi più recenti disponibili. | 1,0 % |
| **Costi di transazione** | 0,00 % del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto. | 0,0 % |
| **Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni** | | |
| **Commissioni di performance e carried interest** | Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance. | N/A |

## PER QUANTO TEMPO DEVO DETENERLO? POSSO RITIRARE IL CAPITALE PREMATURAMENTE?

### PERIODO DI DETENZIONE RACCOMANDATO: 8 ANNI

Il periodo di detenzione raccomandato è definito in base a valutazioni sulla struttura dei costi del prodotto e sulle sue caratteristiche specifiche. Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto si raccomanda di mantenere l'investimento fino all'orizzonte temporale consigliato. In ogni caso il prodotto prevede la facoltà di esercitare il riscatto trascorso almeno un anno dalla decorrenza del Contratto e purchè l'Assicurato sia in vita. In caso di rimborso anticipato i risultati possono essere inferiori, specialmente fino a 5 anni dalla data di versamento di ciascun premio corrisposto (unico o aggiutivo) essendo previste penalità di riscatto come di seguito indicato: 3,80% se trascorso meno di un anno (applicabile solo a eventuali versamenti aggiuntivi); 3% se trascorso 1 anno; 2,20% se trascorsi 2 anni; 1,30% se trascorsi 3 anni; 0,50% se trascorsi 4 anni. Nessuna penalità è prevista trascorsi interamente 5 anni dalla data di versamento alla data di richiesta di riscatto. In caso di riscatto parziale è previsto, in aggiunta alle penali sopra riportate, un costo fisso pari a 20,00 Euro. Il valore di riscatto è pari alla somma tra il capitale assicurato relativo alla Gestione Separata e il controvalore in Euro del capitale espresso in quote di ciascun Fondo Interno selezionato, entrambi calcolati il secondo giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento, da parte della Società, della richiesta di riscatto.

## COME PRESENTARE RECLAMI?

Eventuali reclami possono essere inoltrati per iscritto tramite: posta cartacea indirizzata a UniCredit Vita Assicurazioni S.p.A.– Servizio Clienti – Via E. Cornalia 30, 20124 Milano; online compilando il form dedicato presente sul sito www.unicreditvita.it nella sezione "Contattaci-Reclami". Si precisa che la Società fornirà risposta entro 45 giorni dal ricevimento della documentazione. Per maggiori informazioni sulla procedura reclami è possibile consultare la sezione "Contattaci-Reclami" del sito internet della Società all'indirizzo www.unicreditvita.it. I reclami riguardanti il solo comportamento tenuto dal Distributore e dai suoi dipendenti e collaboratori coinvolti nel ciclo operativo della Società, saranno gestiti direttamente dal Distributore e potranno essergli indirizzati a mezzo di lettera raccomandata oppure per via telematica all'indirizzo riportato sul sito internet del Distributore.

## ALTRE INFORMAZIONI PERTINENTI

Il Set Informativo, comprensivo del Regolamento della Gestione Separata e dei Regolamenti dei Fondi Interni, nonché dell'informativa sulla sostenibilità (ESG) ai sensi del Regolamento (UE) 2019/2088, viene consegnato al Contraente dal Distributore prima della sottoscrizione ai sensi della normativa vigente ed è disponibile sul sito internet www.unicreditvita.it. Il presente documento contenente le informazioni chiave è a disposizione del Contraente dal 29/05/2026.