

DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE

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

PRODOTTO

MIXA SELECTION-BGF GLOBAL ALLOCATION "I2"-LU1653088838 emesso da UniCredit Allianz Vita S.p.A. appartenente al Gruppo Allianz S.p.A.
Per ulteriori informazioni: www.unicreditallianzvita.it - Tel. +39 02 7216.4259.

UniCredit Allianz Vita S.p.A., relativamente alla predisposizione del presente documento contenente le informazioni chiave, è soggetta alla vigilanza di CONSOB.

Data di produzione: 31/07/2022

Avvertenza: si sta per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

COS'È QUESTO PRODOTTO?

TIPO Contratto di Assicurazione mista con durata fissa pari a 20 anni e a premio unico.

Le prestazioni sono collegate alla Gestione Separata denominata UNICREDIT MULTIGEST e alle quote di uno o più OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) tra cui anche ETF (Exchange Traded Funds), costituenti questi ultimi la componente Unit Linked.

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.

Il valore delle quote dei fondi (con il limite massimo di 25 fondi selezionabili contemporaneamente, con un versamento minimo in ciascun fondo di Euro 5.000,00 e con una concentrazione, per singolo fondo, non superiore al 25% dell'importo investito nella componente Unit Linked), dipende dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie.

Nel corso della durata del Contratto viene svolta dalla Società un'attività di gestione e di salvaguardia del paniere dei fondi selezionabili dal Contraente durante la quale è possibile che il paniere stesso venga modificato e, di conseguenza, in taluni casi, che possa essere modificata anche la composizione dell'investimento prescelta dal Contraente.

Il Fondo BGF GLOBAL ALLOCATION "I2" è uno dei fondi tra i quali è possibile scegliere di investire.

OBIETTIVI La finalità del Fondo BGF GLOBAL ALLOCATION "I2" è massimizzare il rendimento sull'investimento mediante una combinazione di crescita del capitale e reddito sugli attivi del Fondo.

Il fondo investe globalmente almeno il 70% del patrimonio complessivo in titoli azionari (quali azioni) e titoli a reddito fisso in normali condizioni di mercato. I titoli a reddito fisso comprendono obbligazioni e strumenti del mercato monetario (ossia titoli di debito a breve scadenza). Può inoltre detenere depositi e contanti.

Nel rispetto di quanto sopra, le categorie di attività e l'ampiezza degli investimenti del Fondo nelle stesse può variare senza limiti a seconda delle condizioni di mercato.

I titoli a reddito fisso possono essere emessi da governi, agenzie governative, società ed enti sovranazionali (per es. la Banca Internazionale per la Ricostruzione e lo Sviluppo) e possono comprendere titoli con un rating creditizio relativamente basso o privi di rating.

Il fondo può inoltre investire in società di piccole dimensioni e in una fase relativamente iniziale del loro sviluppo e punterà in generale ad investire in titoli di società sottostimate (ossia il cui prezzo di mercato non riflette il valore sottostante).

Il fondo può utilizzare derivati per ridurre i rischi o per una gestione efficiente del portafoglio.

La tipologia di gestione è a benchmark, con stile di gestione attivo.

In ogni caso, il prodotto consente di combinare diversi fondi caratterizzati da finalità specifiche

INVESTITORI AL DETTAGLIO A CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO MIXA SELECTION 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 400.000
- 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 nel fondo BGF GLOBAL ALLOCATION "I2" è indicato per clienti che siano disposti a sopportare oscillazioni medie del proprio investimento, con l'obiettivo di ricercare rendimenti medi, potendo sopportare perdite medie.

Si evidenzia che la combinazione del presente fondo con altri fondi selezionabili nell'ambito del prodotto MIXA SELECTION 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 ad Euro 400.000,00 con possibilità di effettuare (trascorso un mese dalla data di decorrenza del Contratto, comunque non prima del 30/09/2022, e fino al quindicesimo anniversario della stessa) versamenti di premi aggiuntivi ciascuno di importo minimo pari a Euro 100.000,00.

L'importo dei premi complessivamente versati sul Contratto non può essere superiore a Euro 2.500.000,00.

Su ciascun premio versato viene applicato un costo di caricamento pari allo 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 applicato;

2. il controvalore in Euro del capitale espresso in quote di ciascuno dei fondi 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 terzo 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 selezionati, calcolato in base al valore unitario delle quote di ciascun fondo rilevato alla data di riferimento di cui sopra.

L'importo della prestazione in caso di decesso dell'Assicurato di cui 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, 2% da 65 a 74 anni, 1% da 75 a 80 anni e 0,4% oltre 81 anni e che non potrà comunque risultare superiore a Euro 75.000,00.

Il costo di tale maggiorazione è pari allo 0,10% del patrimonio di ciascun fondo ed è compreso nella commissione di gestione applicata dalla Società per l'attività di gestione e salvaguardia che è pari all'1,60%, su base annua e viene trattenuta mediante prelievo del numero di quote dei fondi attribuite al Contratto alla ricorrenza annuale. E' prevista altresì una commissione di gestione gravante sul fondo pari a 0,75%.

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 selezionati.

Il prodotto prevede la facoltà di riscattare il Contratto, per maggiori dettagli si rimanda alla successiva Sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?". Il valore delle prestazioni è riportato negli scenari all'interno della Sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?" del presente Documento.

Si precisa che lo scenario di morte è calcolato considerando un'età dell'Assicurato pari a 50 anni.

QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?

INDICATORE DI RISCHIO



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per almeno 5 anni. Il rischio effettivo può risultare significativamente maggiore in caso di rimborso anticipato. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. L'entità degli eventuali costi di riscatto è riportata nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del presente Documento.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto. Questo prodotto non prevede alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso. Se noi non siamo in grado di pagarvi quanto dovuto potreste perdere il vostro intero investimento.

SCENARI DI PERFORMANCE

INVESTIMENTO 10.000 Euro PREMIO ASSICURATIVO 0 Euro		1 ANNO	3 ANNI	5 ANNI
Scenari di sopravvivenza				
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	7.243 Euro	6.605 Euro	5.755 Euro
	Rendimento medio per ciascun anno	-27,57 %	-12,91 %	-10,46 %
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	9.097 Euro	9.462 Euro	10.039 Euro
	Rendimento medio per ciascun anno	-9,03 %	-1,83 %	0,08 %
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	10.329 Euro	11.789 Euro	13.333 Euro
	Rendimento medio per ciascun anno	3,29 %	5,64 %	5,92 %
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	11.724 Euro	14.685 Euro	17.705 Euro
	Rendimento medio per ciascun anno	17,24 %	13,66 %	12,10 %
Scenario di sinistro				
Morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	11.371 Euro	12.796 Euro	13.867 Euro

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 5 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di Euro 10.000. Gli scenari presentati mostrano la possibile performance dell'investimento. Possono essere confrontati con gli scenari di altri prodotti.

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

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

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

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

In caso di insolvenza della Società, gli attivi a copertura degli impegni detenuti dalla Società saranno utilizzati per soddisfare – con priorità rispetto a tutti gli altri creditori della Società stessa - il credito derivante dal Contratto, al netto delle spese necessarie alla procedura di liquidazione.

È comunque possibile che in caso di insolvenza della Società il Contraente/Beneficiario possa perdere l'intero o una parte del valore dell'investimento.

Non c'è alcuno schema di garanzia pubblico o privato che possa compensare in tutto o in parte eventuali perdite.

QUALI SONO I COSTI?

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

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

INVESTIMENTO 10.000 Euro			
SCENARI	IN CASO DI DISINVESTIMENTO DOPO 1 ANNO	IN CASO DI DISINVESTIMENTO DOPO 3 ANNI	IN CASO DI DISINVESTIMENTO DOPO 5 ANNI
Costi totali	546 Euro	1.072 Euro	1.877 Euro
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	5,46 %	3,11 %	2,83 %

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

COMPOSIZIONE DEI COSTI La tabella presenta:

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

QUESTA TABELLA PRESENTA L'IMPATTO SUL RENDIMENTO PER ANNO			
Costi una tantum	Costi di ingresso	0,16 %	Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento. Impatto dei costi già compresi nel premio.
	Costi di uscita	0,00 %	Impatto dei costi di uscita dall'investimento alla scadenza.
Costi correnti	Costi di transazione del portafoglio	0,26 %	Impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi correnti	2,41 %	Impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i vostri investimenti.

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

PERIODO DI DETENZIONE RACCOMANDATO: 5 ANNI

Il periodo di detenzione raccomandato è definito in base a valutazioni sulla struttura dei costi del prodotto e sulle sue caratteristiche specifiche. Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto si raccomanda di mantenere l'investimento fino all'orizzonte temporale consigliato. In ogni caso il prodotto prevede la facoltà di esercitare il riscatto trascorso almeno un anno dalla decorrenza del Contratto e perché 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 aggiuntivo) essendo previste penalità di riscatto come di seguito indicato: 2,60% se trascorso meno di un anno (applicabile solo a eventuali versamenti aggiuntivi); 1,90% se trascorso 1 anno; 1,30% se trascorsi 2 anni; 0,50% se trascorsi 3 anni; 0,25% se trascorsi 4 anni. Nessuna penalità è prevista trascorsi interamente 5 anni dalla data di versamento alla data di richiesta di riscatto. I costi di riscatto sono riportati nella tabella della "Composizione dei costi" all'interno della Sezione "Quali sono i costi?". 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 selezionato, entrambi calcolati il terzo giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento, da parte della Società, della richiesta di riscatto corredata dalla documentazione necessaria e inoltrata direttamente alla Società o allo sportello bancario presso cui è appoggiato il Contratto.

COME PRESENTARE RECLAMI?

Eventuali reclami possono essere inoltrati per iscritto tramite:

- posta cartacea indirizzata a UniCredit Allianz Vita S.p.A. – Servizio Clienti – Piazza Tre Torri 3 - 20145 Milano;
- online compilando il form dedicato presente sul sito www.unicreditallianzvita.it nella sezione "Contattaci-Reclami";
- fax al numero 02 7216.2735.

Si precisa che la Società fornirà risposta entro 45 giorni dal ricevimento della documentazione. Per maggiori informazioni sulla procedura reclami è possibile consultare la sezione "Contattaci-Reclami" del sito internet della Società all'indirizzo www.unicreditallianzvita.it.

I reclami riguardanti il solo comportamento tenuto dal Distributore e dai suoi dipendenti e collaboratori coinvolti nel ciclo operativo della Società, saranno gestiti direttamente dal Distributore e potranno essergli indirizzati a mezzo di lettera raccomandata oppure per via telematica all'indirizzo riportato sul sito internet di ciascun Distributore.

ALTRE INFORMAZIONI RILEVANTI

Il Set Informativo, comprensivo del Regolamento della Gestione Separata, nonché dell'informativa sulla sostenibilità (ESG) ai sensi del Regolamento (UE) 2019/2088, viene consegnato al Contraente dal Distributore prima della sottoscrizione ai sensi della normativa vigente ed è disponibile aggiornato sul sito internet www.unicreditallianzvita.it.

Il presente documento contenente le informazioni chiave è a disposizione del Contraente dal 28/10/2022.