UniCredit
Vita Assicurazioni

CONTRATTO DI ASSICURAZIONE MISTA A PREMIO UNICO

MIXA 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 della Clausola di Rivalutazione, del Regolamento della Gestione Separata e 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 RMMUO22/ UMMUO22
Edizione: 16/10/2025

Assicurazione Mista a Premio Unico

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

Prodotto: MIXA SELECTION
Contratto MULTIRAMO (Ramo Assicurativo I e III)

Data di aggiornamento: 23/06/2025
Il presente DIP aggiuntivo IBIP è l'ultimo pubblicato disponibile.

Scopo

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, con particolare riguardo alle garanzie finanziarie, alle coperture assicurative, alle limitazioni, alle esclusioni, ai costi e alla loro incidenza sulla performance del prodotto nonché alla situazione patrimoniale dell'impresa.

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

Società

UniCredit Vita Assicurazioni S.p.A., sede legale Via E. Cornalia, 30 – 20124 Milano, iscritta all'Albo delle Imprese di Assicurazione al n. 1.00121, Società appartenente al Gruppo UniCredit, Telefono: +39 02 7216.4259, Fax: +39 02 7216.4032, PEC: unicreditvita@pec.unicreditvita.it, sito Internet: www.unicreditvita.it.

Con riferimento all'ultimo bilancio d'esercizio 2024 approvato il patrimonio netto della Società è pari a 692,6 milioni di euro e il risultato economico di periodo è pari a 28,1 milioni di euro.

Con riferimento alla situazione di solvibilità, il valore dell'indice di solvibilità (solvency ratio) è pari a 327%; la *"Relazione sulla solvibilità e sulla condizione finanziaria della Società (SFCR)"* è disponibile sul sito internet della Società www.unicreditvita.it.

Al Contratto si applica la legge italiana.

Prodotto

Le prestazioni previste dal prodotto, e già descritte nei KID, sono collegate alla Gestione Separata UNICREDIT MULTIGEST e a Fondi (OICR - Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio, tra cui anche ETF - Exchange Traded Funds). In particolare, il premio unico iniziale e gli eventuali premi aggiuntivi possono essere allocati rispettando i seguenti limiti minimi e massimi di investimento (al netto dell'eventuale caricamento applicato):

- nella Gestione Separata UNICREDIT MULTIGEST per un minimo del 10% e per un massimo del 70% del loro importo;
- nel/i Fondo/i per un minimo del 30% e per un massimo dell'90% del loro importo. A fronte di ciascun importo investito, il Contraente acquisisce un corrispondente numero di quote dei fondi selezionati.

Qui di seguito un esempio numerico ipotizzando un premio versato pari a euro 100.000,00:

Premio investito: (premio versato meno 0,75% del premio)		99.250,00
Investimento nella Gestione Separata	= 60% del premio investito	59.550,00
Investimento nella componente Fondi	= 40% del premio investito	39.700,00

Opzioni di investimento	
30% FONDO A	11.910,00
30% FONDO B	11.910,00
20% FONDO C	7.940,00
20% FONDO D	7.940,00

Per l'investimento effettuato nella Gestione Separata UNICREDIT MULTIGEST, indipendentemente dal rendimento medio annuo realizzato, è prevista una misura annua minima di rivalutazione pari allo 0% riconosciuta esclusivamente in caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale oppure alla scadenza contrattuale.

Per gli investimenti effettuati in ciascun Fondo prescelto, la Società non presta alcuna garanzia di conservazione del capitale o di rendimento minimo; pertanto, il Contraente assume il rischio connesso all'andamento negativo del valore unitario delle quote di ciascun Fondo selezionato.

Quali sono le prestazioni assicurative e le opzioni non riportate nel KID?

Le prestazioni previste dal prodotto e già descritte nei KID sono collegate al rendimento realizzato dalla Gestione Separata e, per la parte investita nel/i Fondo/i, 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.

L'elenco dettagliato dei fondi (OICR tra cui anche ETF) selezionabili è riportato, unitamente al rispettivo comparto di appartenenza, nel documento allegato alle Condizioni di Assicurazione denominato 'ELENCO FONDI SELEZIONABILI'.

Il Regolamento della Gestione Separata è disponibile sul sito internet www.unicreditvita.it nella Sezione "*Soluzioni per te - Investimento e Risparmio*" > Mixa Selection > Set Informativo.

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:

www.allianzgi-regulatory.eu	www.dws.it	www.jpmorganassetmanagement.com	www.schroders.com
www.amundi.it	www.etf.dws.com	www.kbiglobalinvestors.com	www.ssga.com [State Street Global Ad]
www.amundietf.it	www.fidelity-italia.it	www.mandgitalia.it [M&G Investment]	www.structuredinvest.lu
www.blackrock.com	www.franklintempleton.lu	www.morganstanley.com	www.ubs.com
www.bnymellonim.com	www.goldmansachs.com	www.nordea.lu	www.vcm.com [Victory Capital]
www.candriam.it	www.invesco.it	www.pictetfunds.it	www.vontobel.com
www.capitalgroup.com	www.ishares.com	www.europe.pimco-funds.com	

È data facoltà al Contraente di esercitare le opzioni contrattuali predefinite di seguito descritte.

Opzione "LOSS PROTECTION" - All'atto della sottoscrizione della proposta e purché l'Assicurato non abbia un'età superiore a 80 anni (età assicurativa), è possibile richiedere l'attivazione di un'opzione che prevede, in caso di decesso dell'Assicurato, una copertura a favore dei Beneficiari designati, in presenza di una performance negativa dell'investimento nei fondi selezionati.

L'importo della copertura da corrispondere non potrà comunque risultare superiore a euro 200.000,00.

La copertura della prestazione non viene riconosciuta nelle fattispecie elencate nella Sezione "*Ci sono limiti di copertura?*".

Opzione di corresponsione della prestazione caso morte in rate semestrali di importo costante - All'atto della sottoscrizione della proposta, è possibile 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, è possibile convertire il valore di riscatto netto totale, in una delle seguenti forme di rendita annua rivalutabile erogabili in rate posticipate: una rendita vitalizia pagabile fino a che l'Assicurato sia in vita; una rendita pagabile in modo certo nei primi cinque anni o dieci anni e, successivamente, fino a che l'Assicurato sia in vita; una rendita vitalizia su due teste, quella e quella di un altro soggetto pagabile fino al decesso dell'Assicurato, e successivamente in misura totale o parziale fino a che sia in vita l'altro

Modifica del profilo di investimento - switch volontari - Tramite modulo di richiesta reperibile sul sito internet www.unicreditvita.it nella Sezione *"Contattaci - Richiesta Informazioni",* è possibile richiedere di modificare l'allocazione del capitale già acquisito nella Gestione Separata e in ciascuno dei fondi prescelti, tramite l'operazione di switch volontario. La sottoscrizione del suddetto modulo di richiesta può avvenire anche per il tramite del Distributore UniCredit S.p.A. Lo switch può essere richiesto: (i) trascorso almeno un mese dalla decorrenza, per il trasferimento di una parte o della 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 selezionabili complessivamente); (ii) trascorso almeno un anno dalla decorrenza, per il trasferimento di una parte del capitale assicurato dalla Gestione Separata verso uno o più Fondi oppure di una parte del capitale espresso in quote di uno o più Fondi verso la Gestione Separata.

Riscatto parziale - Trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza, è possibile chiedere alla Società la liquidazione del valore di riscatto anche in misura parziale, a condizione che sia l'importo lordo riscattato che il capitale residuo non risultino inferiori a 10.000,00 euro.

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 in euro del numero di quote derivante dal 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: **1) dolo del Contraente o dei Beneficiari**; **2) partecipazione attiva dell'Assicurato a delitti dolosi**; **3) 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; **4) 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); **5) suicidio**, se avvenuto nei primi due anni dalla data di decorrenza.

La limitazione di cui alla lettera **a)** non viene applicata qualora il decesso dell'Assicurato sia conseguenza diretta di: **1) 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; **2) shock anafilattico** sopravvenuto dopo la data di decorrenza del Contratto; **3) 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.

Quanto e come devo pagare?

Premio	Il prodotto è a premio unico con possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi, trascorso interamente un mese dalla data di decorrenza del Contratto e fino al quindicesimo anniversario della data di decorrenza del Contratto, purché l'Assicurato alla data di versamento del premio aggiuntivo non abbia un'età superiore a 90 anni (età assicurativa). L'importo minimo del premio unico iniziale è pari a 50.000,00 euro e non può eccedere l'importo massimo di 2.500.000,00 euro. L'importo di ciascun premio aggiuntivo non può essere inferiore a 10.000,00 euro. Non è comunque consentito il versamento di alcun premio aggiuntivo il cui importo determini il superamento del limite massimo annuale di investimento fissato dalla Società per la Gestione Separata UNICREDIT MULTIGEST e pari a otto milioni di Euro. Ciascun premio corrisposto può essere allocato nel rispetto dei seguenti limiti: 1) nella Gestione Separata UNICREDIT MULTIGEST per un minimo del 10% e per un massimo del 70% dell'importo; 2) nel/i Fondo/i per un minimo del 30% e per un massimo del 90% dell'importo. Il versamento del premio - unico iniziale e aggiuntivo - viene effettuato tramite procedura di addebito sul conto corrente oppure sul deposito a risparmio nominativo intrattenuto presso il Distributore. Non è ammesso il pagamento in contanti. 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.

A chi è rivolto questo prodotto?

Il prodotto appartiene alla tipologia multiramo ed è rivolto a Clienti del Gruppo UniCredit, titolari di un conto corrente presso la Banca, 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 investito, tramite l'investimento di parte del premio nella Gestione Separata, e perseguendo finalità di accumulo e diversificazione tramite l'acquisto diretto di quote di Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio (OICR tra cui anche ETF), usufruendo del servizio di gestione e salvaguardia offerto dalla Compagnia;
- abbiano una disponibilità finanziaria immediata di almeno Euro 50.000;
- abbiano un orizzonte temporale di lungo periodo;
- abbiano una capacità di sostenere le perdite da Media ad Alta (su una scala di tre livelli composta da Bassa, Media e Alta);

L'assicurato deve avere un'età alla decorrenza compresa tra i 18 anni (età anagrafica) e i 90 anni (età assicurativa).
Il prodotto è idoneo a soddisfare le esigenze di Clienti che abbiano eventualmente espresso preferenze in materia di sostenibilità qualora venga selezionata una combinazione di opzioni di investimento che consente di realizzare tali obiettivi. Il prodotto è adatto a clienti con profilo di rischio da Prudente a Dinamico, in base alla profilazione effettuata 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 e in funzione del livello di sostenibilità del portafoglio complessivo, fatta eccezione per alcune opzioni d'investimento ritenute, comunque, incompatibili per determinati segmenti di clientela.

Quali sono i costi?

In aggiunta alle informazioni del KID, il prodotto prevede i costi di seguito riportati:

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 si calcola giornalmente applicando al relativo importo (determinato dalla differenza, quando positiva, tra **(i)** la somma dei premi versati - unico iniziale e aggiuntivi - afferenti all'investimento in ciascun fondo prescelto dal Contraente, tenendo conto delle eventuali operazioni riferibili a riscatti parziali e switch volontari, al netto del caricamento 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) 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	Età dell'Assicurato al momento del calcolo giornaliero	Tasso di Premio di Tariffa su base annua
da 18 a 50 anni	0,00321	da 71 a 75 anni	0,04493
da 51 a 60 anni	0,00924	da 76 a 80 anni	0,06738
da 61 a 65 anni	0,01576	da 81 a 85 anni	0,11457
da 66 a 70 anni	0,02698		

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, 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 alla ricorrenza.
Qualora il costo della maggiorazione sia dovuto, secondo quanto sopra, il costo stesso non potrà essere inferiore a 5,00 euro all'anno.

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

RENDITA - Per la determinazione della rendita saranno utilizzati i coefficienti in vigore all'epoca della 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.

COSTI DI INTERMEDIAZIONE - La quota parte percepita in media dal Distributore con riferimento all'intero flusso commissionale, relativo al prodotto, è pari al 36,65%. Questo dato è riferito ad un premio pari a Euro 50.000,00 investito a titolo esemplificativo per il 40% nella Gestione Separata UNICREDIT MULTIGEST e per il 60% nel Fondo AMUNDI FUNDS GLOBAL MULTI-ASSET CONSERVATIVE "M2" (LU1883330109).

COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?

IVASS o CONSOB	Nel caso in cui il reclamo presentato a UniCredit Vita Assicurazioni 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.** secondo le modalità indicate su: **www.ivass.it** o, per questioni relative alla corretta redazione del documento contenente le informazioni chiave (KID), alla CONSOB, Via G. B. Martini, 21 – 00198 Roma, secondo le modalità indicate su **www.consob.it.** Il modello per presentare un reclamo all'IVASS è reperibile sul sito **www.ivass.it.** 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 all'Impresa.
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.unicreditvita.it (alla Sezione *"Contattaci - Reclami",* attraverso apposito link al sito di Consob). 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. ▪ Nel caso di lite transfrontaliera, il reclamante può chiedere l'attivazione della procedura FIN-NET, inoltrando l'esposto direttamente al sistema estero competente accedendo al sito http://www.ec.europa.eu/fin-net, o all'IVASS che provvede all'inoltro a detto sistema, dandone notizia al reclamante.

QUALE REGIME FISCALE SI APPLICA?

Trattamento fiscale applicabile al contratto	**Imposta sui premi: i**l premio pagato per la presente assicurazione sulla vita non è soggetto ad alcuna imposta. **Detraibilità fiscale dei premi:** il premio corrisposto non gode di benefici fiscali. **Imposta di bollo:** i rendiconti relativi al presente Contratto - limitatamente alla componente finanziaria investita nei fondi -sono soggetti ad imposta di bollo. **Tassazione delle somme percepite:** le somme dovute dalla Società in dipendenza del Contratto, se corrisposte in caso di decesso dell'Assicurato, non sono soggette all'imposta sulle successioni e - relativamente alla quota riferibile alla copertura del rischio demografico - ad imposta sul reddito; negli altri casi la prestazione comunque erogata (capitale, rendita vitalizia, riscatto) è soggetta ad imposta sostitutiva delle imposte sui redditi nei termini e con le modalità previste dalle disposizioni di legge in vigore al momento dell'erogazione. Nel caso di Beneficiari persone esercenti attività commerciale, la prestazione è assoggettata al trattamento fiscale derivato dalle disposizioni regolanti la determinazione del reddito complessivo applicabili ai soggetti aventi medesima natura. Il regime fiscale sopra descritto non intende fornire alcuna garanzia circa ogni diverso e/o ulteriore aspetto che potrebbe rilevare, direttamente o indirettamente, in relazione alla sottoscrizione del contratto.

AVVERTENZA

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
MIXA SELECTION

INDICE

DISCIPLINA DEL CONTRATTO 2
ART. 1 - PRESTAZIONI 2
ART. 2 - OPZIONI CONTRATTUALI 5
ART. 2.1 - OPZIONE "LOSS PROTECTION" 5
ART.2.2 - OPZIONE PER LA CORRESPONSIONE DELLA PRESTAZIONE CASO MORTE IN RATE SEMESTRALI DI IMPORTO COSTANTE 7
ART. 2.3 - OPZIONE DI CONVERSIONE IN RENDITA DEL VALORE DI RISCATTO 8
ART. 2.4 - MODIFICA DEL PROFILO DI INVESTIMENTO DEL CAPITALE ESPRESSO IN QUOTE - SWITCH 9
ART. 3 - LIMITAZIONI DELLA MISURA DI MAGGIORAZIONE DELLA PRESTAZIONE IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO E DELLA COPERTURA PREVISTA DALL'OPZIONE "LOSS PROTECTION" 14
ART. 4 - RICHIESTE DI LIQUIDAZIONE E PAGAMENTI DELLA SOCIETÀ 15
ART. 4.1 - RICHIESTE DI LIQUIDAZIONE 15
ART. 4.2 - PAGAMENTI PER SOGGETTI MINORI DI ETA' O INCAPACI DI AGIRE 16
ART. 4.3 - PAGAMENTI PER PERSONE GIURIDICHE 17
ART. 5 - PREMIO 17
ART. 5.1 - PREMIO UNICO 17
ART. 5.2 - POSSIBILITA' DI EFFETTUARE VERSAMENTI AGGIUTIVI 17
ART. 6 - DICHIARAZIONI DEL CONTRAENTE E DELL'ASSICURATO 18
ART. 7 - MODALITA' DI SOTTOSCRIZIONE, CONCLUSIONE ED ENTRATA IN VIGORE DEL CONTRATTO 18
ART. 7.1 - MODALITA' DI SOTTOSCRIZIONE E CONCLUSIONE DEL CONTRATTO 18
ART. 7.2 - ENTRATA IN VIGORE DEL CONTRATTO 19
ART. 8 - MODALITA' DI SCIOGLIMENTO DEL CONTRATTO 19
ART. 9 - MODALITÀ DI INVESTIMENTO 19
ART. 10 - DETERMINAZIONE DEL CAPITALE ASSICURATO RELATIVO ALLA GESTIONE SEPARATA E DEL CAPITALE ESPRESSO IN QUOTE DEI FONDI 21
ART.11 - VALORE UNITARIO DELLE QUOTE 22
ART.12 - COMUNICAZIONI RELATIVE AI VERSAMENTI 22
ART.13 - COMUNICAZIONI IN CORSO DI CONTRATTO 23
ART. 14 - REVOCA DELLA PROPOSTA - RECESSO 24
ART.15 - RIMBORSO DEL CAPITALE INVESTITO - RISCATTO 25
ART. 16 - SOGGETTO CHE PUO' ESSERE ASSICURATO (ASSICURATO) 28
ART.17 - ATTIVITÀ DI GESTIONE E ATTIVITÀ DI SALVAGUARDIA DA PARTE DELLA SOCIETÀ 28
ART. 18 - DESIGNAZIONE DEI BENEFICIARI 32
ART. 19 - CESSIONE, PEGNO E VINCOLO 32
ART. 20 - DIRITTO PROPRIO DEI BENEFICIARI 33
ART. 21 - NON PIGNORABILITA' E INSEQUESTRABILITA' 33
ART. 22 - PRESCRIZIONE 33
ART. 23 - TASSE ED IMPOSTE 33
ART. 24 - FORO COMPETENTE 33
ART.25 - TRASFERIMENTO RESIDENZA 33
Art. 26 - ESONERO DAGLI OBBLIGHI CONTRATTUALI IN CASO DI APPLICAZIONE DI MISURE INTERNAZIONALI 33
ART. 27 - LEGGE APPLICABILE AL CONTRATTO 33

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

MIXA SELECTION è un prodotto di investimento assicurativo multiramo, a premio unico e con durata fissa e pari a 20 anni che prevede le seguenti prestazioni:

PRESTAZIONE IN CASO DI VITA DELL'ASSICURATO

Alla scadenza contrattuale, la Società si impegna a corrispondere, ai Beneficiari caso vita designati dal Contraente, un importo pari alla somma di quanto indicato ai seguenti punti 1 e 2:

1. il maggiore tra quanto descritto ai punti (i) e (ii):
   (i) il capitale assicurato relativo alla Gestione Separata UNICREDIT MULTIGEST, rivalutato in base alla misura annua di rivalutazione attribuita al Contratto fino alla data di scadenza contrattuale, secondo le modalità indicate nella Clausola di Rivalutazione delle Condizioni di Assicurazione;
   (ii) il capitale investito nella Gestione Separata UNICREDIT MULTIGEST (capitale minimo garantito), vale a dire il cumulo dei capitali iniziali costituiti in funzione di ciascun premio versato (unico iniziale ed eventuali aggiuntivi), al netto del caricamento pari a 0,75%.

e

2. il controvalore in Euro del capitale espresso in quote di ciascuno dei fondi esterni (OICR tra cui anche ETF, di seguito anche "fondi") selezionati dal Contraente, calcolati in base al valore unitario delle quote di ciascun fondo rilevato alla data di scadenza.

   Nella determinazione del capitale assicurato e del capitale minimo garantito relativi alla Gestione Separata nonché del capitale espresso in quote di ciascuno dei fondi selezionati dal Contraente si terrà conto, inoltre, delle maggiorazioni prodotte per effetto delle eventuali operazioni riferibili a premi aggiuntivi e a switch (volontari e automatici) in ingresso e/o delle riduzioni prodotte per effetto delle eventuali operazioni riferibili a riscatti parziali e a switch (volontari e automatici) in uscita intervenute nel corso della durata contrattuale.
   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.

PRESTAZIONE IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO

In caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale, la Società si impegna a corrispondere, ai Beneficiari caso morte designati dal Contraente, un importo pari alla somma di quanto indicato ai seguenti punti 1. e 2.:

1. il maggiore tra quanto descritto ai seguenti punti (i) e (ii):
   (i) il capitale assicurato relativo alla Gestione Separata, UNICREDIT MULTIGEST, rivalutato al terzo giorno lavorativo successivo alla data in cui perviene alla Società la comunicazione scritta di avvenuto decesso, da parte dell'avente diritto, corredata dal certificato di morte dell'Assicurato in originale rilasciato dall'Ufficio di Stato Civile - data di riferimento -; tale capitale viene rivalutato nei termini seguenti:
   - il capitale assicurato rivalutato alla ricorrenza annuale immediatamente precedente viene ulteriormente rivalutato in base alla misura annua di rivalutazione, determinata dalla Società secondo quanto previsto alla Clausola di Rivalutazione, per i mesi interamente trascorsi tra la suddetta ricorrenza e la data di riferimento di cui sopra;
   - in caso di versamenti aggiuntivi effettuati nel periodo compreso tra la suddetta ricorrenza e la data di riferimento, l'importo come sopra calcolato viene incrementato dei capitali relativi alla Gestione Separata derivanti dagli stessi versamenti, rivalutati in base alla misura annua di rivalutazione alla data di riferimento, determinata dalla Società in base a quanto previsto alla Clausola di Rivalutazione, per i mesi interamente trascorsi da ciascun versamento alla data di riferimento;
   - in caso di investimenti derivanti da operazioni di switch volontario in ingresso dai fondi effettuate nel periodo compreso tra la suddetta ricorrenza e la data di riferimento, l'importo, come sopra calcolato, viene incrementato dei capitali derivanti dagli stessi investimenti rivalutati, in base alla misura annua di rivalutazione alla data di riferimento, determinata dalla Società in base a quanto previsto alla Clausola di Rivalutazione, per i mesi interamente trascorsi da ciascun investimento alla data di riferimento.

     Ai fini del calcolo della rivalutazione, il capitale assicurato tiene conto di eventuali riscatti parziali e switch volontari in uscita dalla Gestione Separata effettuati tra la ricorrenza annuale immediatamente precedente e la data di riferimento;

   (ii) il capitale investito nella Gestione Separata UNICREDIT MULTIGEST (capitale minimo garantito), vale a dire il cumulo dei capitali iniziali costituiti in funzione di ciascun premio versato (unico iniziale ed eventuali aggiuntivi), al netto del caricamento pari a 0,75%. Nella determinazione del capitale minimo garantito si terrà conto delle maggiorazioni prodotte per effetto delle eventuali operazioni riferibili a switch volontari in ingresso e/o delle riduzioni prodotte per effetto delle eventuali operazioni riferibili a riscatti parziali e a switch volontari in uscita intervenute fino alla data di riferimento.

e

2. il controvalore in Euro del capitale espresso in quote di ciascuno dei fondi selezionati dal Contraente, calcolati in base al valore unitario delle quote di ciascun fondo rilevato il terzo giorno lavorativo successivo alla data in cui perviene alla Società la comunicazione scritta di avvenuto decesso, da parte dell'avente diritto, corredata dal certificato di morte dell'Assicurato in originale rilasciato dall'Ufficio di Stato Civile - data di riferimento -.
   Nella determinazione del capitale espresso in quote di ciascuno dei fondi selezionati si terrà conto delle maggiorazioni prodotte per effetto delle eventuali operazioni riferibili a premi aggiuntivi e a switch (volontari e automatici) in ingresso, delle riduzioni prodotte per effetto delle eventuali operazioni riferibili a riscatti parziali e a switch (volontari e automatici) in uscita intervenute fino alla data di riferimento e dell'importo integrativo qualora previsto dall'opzione "LOSS PROTECTION" di cui al successivo Art.2.1 OPZIONE "LOSS PROTECTION", se prescelta dal Contraente.
   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.

Per ciascun fondo selezionato dal Contraente, l'importo sopra definito viene maggiorato di una percentuale, nella misura indicata nella tabella qui di seguito riportata, in funzione dell'età dell'Assicurato al momento del decesso:

Età dell'Assicurato (in anni interi) al momento del decesso	Misura percentuale di maggiorazione
da 18 a 39 anni	20,00%
da 40 a 54 anni	8,00%
da 55 a 64 anni	4,00%
da 65 a 74 anni	2,0%
da 75 a 80 anni	1,0%
da 81 anni e oltre	0,4%

Per tutti i fondi 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 della maggiorazione non potrà comunque risultare superiore a 75.000,00 Euro.

Inoltre, in alcuni casi indicati 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 maggiorazione non viene riconosciuta.

L'importo della prestazione in caso di decesso dell'Assicurato così determinato viene poi liquidato al netto delle eventuali imposte previste dalla normativa vigente.

Qui di seguito un esempio del calcolo della prestazione alla scadenza contrattuale oppure in caso di decesso dell'Assicurato, relativa alla Gestione Separata:

Ipotizzando un versamento unico iniziale di 50.000 euro, e un investimento nella Gestione Separata pari al 50% del capitale:

- il premio investito nella Gestione Separata risulta pari a:

  premio investito = premio versato * (1 - caricamento) = 25.000 € *(1 - 0,75%) = 24.812,50 €

- in caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale oppure alla scadenza contrattuale, il capitale relativo alla Gestione Separata è pari a:

  capitale = max (premio investito; capitale assicurato)

A titolo di esempio, qualora il capitale assicurato risultasse pari a 26.000 euro, il capitale riconosciuto sarebbe:

capitale = max (24.812,50 € ;26.000 €) = 26.000 €

Nel caso in cui, invece, il capitale assicurato fosse pari a 24.000 euro, il capitale riconosciuto sarebbe:

(24.000 € ; 24.812,50 €) = 24.812,50 €

MODALITA' DI RIVALUTAZIONE ANNUA DEL CAPITALE ASSICURATO RELATIVO ALLA GESTIONE SEPARATA

In merito al capitale assicurato relativo alla Gestione Separata, ad ogni ricorrenza annuale della decorrenza contrattuale, il Contratto prevede una rivalutazione dello stesso calcolata, secondo quanto riportato alla lettera A della Clausola di Rivalutazione, in base al rendimento medio annuo della Gestione Separata UNICREDIT MULTIGEST, quest'ultimo calcolato alla fine del terzo mese antecedente la ricorrenza annuale, al netto della percentuale di rendimento trattenuto dalla Società pari allo 0,90%.

Per effetto del rendimento trattenuto dalla Società, la misura di rivalutazione attribuita al Contratto può risultare negativa, anche quando il rendimento medio annuo della Gestione Separata UNICREDIT MULTIGEST risulti positivo, ma inferiore allo 0,90%. Inoltre, nel caso in cui il rendimento medio annuo della Gestione Separata risulti negativo, la misura annua di rivalutazione attribuita al Contratto viene ulteriormente ridotta dal rendimento trattenuto dalla Società dello 0,90%.

Indipendentemente dal rendimento medio annuo della Gestione Separata UNICREDIT MULTIGEST, la Società garantisce il riconoscimento della misura minima di rivalutazione pari allo 0% solo in caso di liquidazione per decesso dell'Assicurato o alla scadenza contrattuale.

Non è previsto il consolidamento annuale del capitale assicurato nel corso della durata contrattuale, pertanto il rendimento attribuito non è definitivamente acquisito dal Contratto e, conseguentemente, il capitale assicurato può sia aumentare che diminuire.

ART. 2 - OPZIONI CONTRATTUALI

ART. 2.1 - OPZIONE "LOSS PROTECTION"

Il Contraente, all'atto della sottoscrizione della Proposta 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, 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, afferenti all'investimento in ciascuno dei fondi-selezionati

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.

Nella determinazione della somma dei premi versati si terrà conto delle maggiorazioni prodotte per effetto delle eventuali operazioni riferibili a switch (volontari) in ingresso e/o delle riduzioni prodotte per effetto delle eventuali operazioni riferibili a switch (volontari) in uscita e a riscatti parziali, intervenute nel corso della durata contrattuale.
L'importo integrativo da corrispondere ai Beneficiari del prodotto MIXA SELECTION non potrà comunque risultare superiore a Euro 200.000,00.
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 nei casi riportati 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 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 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 e fino alla scadenza contrattuale.

A seguito della disattivazione volontaria da parte del Contraente ovvero della disattivazione involontaria (qualora l'Assicurato abbia raggiunto l'età assicurativa di 86 anni), la Società invia specifica comunicazione 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, afferenti all'investimento in ciascun fondo, 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 maggiorazioni e/o delle riduzioni prodotte per effetto delle eventuali operazioni riferibili a switch (volontari) in ingresso e in uscita nonché a riscatti parziali intervenuti nel corso della durata contrattuale.

Il costo della copertura "LOSS PROTECTION" è 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.

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

Ipotizzando un versamento unico iniziale di 50.000 euro, di cui il 50% investito nella componente Unit-Linked:

- il premio investito risulta pari a:

  premio investito = premio versato * (1 - caricamento) =25.000 € × (1 - 0,75%) = 24.812,50 €

A titolo di esempio, qualora il controvalore dei fondi selezionati, comprensivo della maggiorazione caso morte, al momento del decesso risultasse pari a 26.000 euro , la garanzia riconosciuta dalla Società sarebbe:

garanzia = max (premio investito-controvalore polizza; 0) = max(24.812,50 € - 26.000 €;0)=0

Pertanto, la Società riconoscerebbe un capitale pari a:

capitale = controvalore polizza + garanzia = 26.000 € + 0=26.000 €

A titolo di esempio, qualora invece il controvalore della polizza, comprensivo della maggiorazione caso morte, al momento del decesso fosse pari a 24.000 euro, la garanzia riconosciuta dalla Società sarebbe:

garanzia=max(premio investito-controvalore polizza;0)=max(24.812,50 € - 24.000 €; 0) = 812,50 €

Pertanto, la Società riconoscerebbe un capitale pari a:

capitale=controvalore polizza + garanzia= 24.000 €+812,50 €=24.812,50 €

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** e che, in caso di decesso dell'Assicurato, venga 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 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 del 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 - legittimi, il valore attuale delle rate residue a quest'ultimo spettanti e non ancora corrisposte, determinato con la medesima modalità di attualizzazione. 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 - 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 di 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, ad attendere 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

Switch Volontario

Trascorso almeno un mese dalla data di decorrenza del Contratto a condizione che l'Assicurato sia in vita - il Contraente può chiedere alla Società con apposito modulo, reperibile sul sito internet www.unicreditvita.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 selezionabili contemporaneamente (**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.
Fermo restando quanto sopra descritto, le suddette operazioni di switch volontario saranno ammesse a partire dal 30/11/2022 (da intendersi quale prima data utile di ricevimento del relativo modulo di richiesta di switch volontario).

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

Trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del Contratto e a condizione che l'Assicurato sia in vita, il Contraente ha la facoltà di chiedere alla Società con apposito modulo, reperibile sul sito internet www.unicreditvita.it nella Sezione *"Contattaci - Richiesta informazioni"*, la modifica del profilo di investimento precedentemente scelto, tramite l'operazione di switch volontario **trasferendo una parte del capitale assicurato dalla Gestione Separata verso uno o più fondi** tra quelli collegati al prodotto, con il limite massimo di 25 fondi selezionabili contemporaneamente **oppure trasferendo una parte del capitale espresso in quote di uno o più fondi prescelti verso la Gestione Separata**.

La sottoscrizione del suddetto modulo di richiesta di switch volontario può avvenire anche per il tramite del Distributore.

In entrambi i casi sopra descritti, non sarà possibile effettuare un'operazione di modifica del profilo di investimento il giorno lavorativo precedente e/o coincidente alla data di versamento di un premio aggiuntivo.

Qualora il Contraente abbia richiesto esclusivamente **il disinvestimento, anche parziale, delle quote acquisite da uno o più fondi e il contestuale investimento esclusivamente in quote di uno o più dei fondi** in cui il Contratto consente di investire, tale operazione 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 **modifica del profilo di investimento richiesta riguardi anche il capitale assicurato relativo alla Gestione Separata**, all'atto di ricevimento della richiesta di switch volontario viene rilevata la composizione percentuale di allocazione/investimento dell'ammontare complessivo dell'intera prestazione tra Gestione Separata e il paniere dei fondi selezionati a tale data e pari alla **somma** di quanto indicato ai seguenti punti **1.** e **2.**:

1. il **capitale assicurato relativo alla Gestione Separata**, rivalutato alla data di ricevimento della richiesta di switch volontario - data di riferimento -; tale capitale viene rivalutato nei termini seguenti:
   - il capitale in vigore alla ricorrenza annuale immediatamente precedente viene rivalutato in base alla misura annua di rivalutazione, determinata dalla Società secondo quanto previsto alla Clausola di Rivalutazione, per i mesi interamente trascorsi tra la suddetta ricorrenza e la data di riferimento;
   - in caso di versamenti aggiuntivi effettuati nel periodo compreso tra la suddetta ricorrenza e la data di riferimento, l'importo come sopra calcolato viene incrementato dei capitali relativi alla Gestione Separata derivanti dagli stessi versamenti, rivalutati in base alla misura annua di rivalutazione, determinata dalla Società in base a quanto previsto alla Clausola di Rivalutazione, per i mesi interamente trascorsi da ciascun versamento alla data di riferimento;

- in caso di investimenti derivanti da operazioni di switch da uno o più fondi effettuate nel periodo compreso tra la suddetta ricorrenza e la data di riferimento, l'importo come sopra calcolato viene incrementato dei capitali derivanti dagli stessi investimenti rivalutati, in base alla misura annua di rivalutazione, determinata dalla Società in base a quanto previsto alla Clausola di Rivalutazione, per i mesi interamente trascorsi da ciascun investimento alla suddetta data di riferimento;

Ai fini del calcolo della rivalutazione, il capitale assicurato tiene conto di eventuali riscatti parziali e switch in uscita dalla Gestione Separata effettuati tra la ricorrenza annuale immediatamente precedente e la data di ricevimento della richiesta di switch.

e

2. la somma dei controvalori in Euro del capitale espresso in quote di ciascuno dei fondi selezionati, calcolati in base all'ultimo valore unitario delle quote disponibile alla data di ricevimento della richiesta di switch volontario.

   Nella determinazione del capitale espresso in quote di ciascuno dei fondi selezionati si terrà conto delle maggiorazioni prodotte per effetto delle eventuali operazioni riferibili a premi aggiuntivi e a switch (volontari e automatici) in ingresso e/o delle riduzioni prodotte per effetto delle eventuali operazioni riferibili a riscatti parziali e switch (volontari e automatici) in uscita intervenute fino alla data di ricevimento della richiesta di switch.

In base alla composizione percentuale di investimento (tra Gestione Separata e i fondi selezionati) rilevata alla data di ricevimento della richiesta di switch volontario, il Contraente potrà:

(i) lasciare invariata la percentuale di investimento nella Gestione Separata, trasferendo una parte o la totalità del controvalore in Euro del capitale espresso in quote da uno o più fondi prescelti all'atto della sottoscrizione o dell'ultima operazione di switch ad uno o più fondi scelti tra quelli in cui il Contratto consente di investire, con il limite massimo di 25 fondi selezionabili contemporaneamente;

(ii) aumentare la percentuale di investimento nella Gestione Separata, trasferendo alla stessa una parte o la totalità del controvalore in Euro del capitale espresso in quote da uno o più fondi prescelti, tra quelli collegati al Contratto, all'atto della sottoscrizione o dell'ultima operazione di switch;

(iii) diminuire la percentuale di investimento nella Gestione Separata, trasferendo ad uno o più fondi, scelti tra quelli collegati al Contratto con il limite massimo di 25 fondi selezionabili contemporaneamente, una quota parte del capitale assicurato maturato nella Gestione Separata.

In caso di switch volontario senza alterazione della percentuale di investimento nella Gestione Separata e in caso di richiesta di aumento della percentuale di investimento nella Gestione Separata viene trasferita una parte o l'intero controvalore in Euro del capitale espresso in quote da uno o più fondi nei seguenti termini:

- la modifica del profilo di investimento viene effettuata applicando al capitale espresso in quote, per ciascun fondo precedentemente scelto ed oggetto dell'operazione di switch, la relativa percentuale di disinvestimento indicata dal Contraente nell'apposita richiesta;
- sempre in riferimento a ciascun fondo precedentemente scelto, il risultato ottenuto viene moltiplicato per il corrispondente valore unitario delle quote rilevato il terzo giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento, da parte della Società, della richiesta di switch;
- 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;
  - la somma degli importi così ottenuti, come sopra descritto, viene diminuita dell'eventuale costo dell'operazione e, applicando le nuove percentuali di investimento indicate dal Contraente nel modulo di richiesta, viene determinato l'importo da investire nella Gestione Separata e in ciascun fondo selezionato;
  - per ciascun nuovo fondo, il capitale espresso in quote 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 di switch. Il numero di quote così determinato va ad incrementare il numero di quote eventualmente già presente in ciascun fondo prescelto;
  - 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;
  - l'importo investito nella Gestione Separata determina così il nuovo capitale assicurato.

In caso di richiesta di diminuzione della percentuale di investimento nella Gestione Separata viene trasferita una quota parte del capitale assicurato maturato dalla Gestione Separata a uno o più fondi, nei seguenti termini:

- il capitale assicurato relativo Gestione Separata viene rivalutato al terzo giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento, da parte della Società, della richiesta di switch, in base alle modalità sopra descritte;
- viene determinato l'importo da disinvestire dalla Gestione Separata, applicando al capitale assicurato rivalutato la percentuale di disinvestimento stabilita;
- l'importo così ottenuto viene investito, al netto dell'eventuale costo dell'operazione, secondo le nuove percentuali di ripartizione indicate dal Contraente, in ciascun fondo selezionato, in base al valore unitario delle quote rilevato il terzo giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento, da parte della Società, della richiesta di switch. Il numero di quote così determinato va eventualmente ad incrementare quello già presente in ciascun fondo-prescelto;
- 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 assicurato relativo alla Gestione Separata viene conseguentemente riproporzionato.

Ciascuna operazione di switch volontario che comporti una variazione del capitale assicurato maturato nella Gestione Separata è consentita a condizione che:

- la percentuale di disinvestimento dalla Gestione Separata non può superare il 5% del capitale assicurato complessivo (Gestione Separata e fondi selezionati);
- ciascuna operazione di switch volontario da o verso la Gestione Separata sarà consentita esclusivamente in via parziale; il capitale assicurato non può essere, a seguito dell'operazione di switch volontario sia in ingresso nella Gestione Separata sia in uscita dalla Gestione stessa, inferiore al 10% e superiore al 70% del capitale complessivo (Gestione Separata e fondi selezionati);
- l'operazione di switch volontario che comporta una diminuzione del capitale assicurato maturato nella Gestione Separata è consentita esclusivamente una sola volta nel corso di ciascun anno assicurativo di durata contrattuale.

Non sarà possibile effettuare operazioni di switch sia in ingresso nella Gestione Separata che in uscita dalla Gestione stessa nei 60 giorni precedenti la ricorrenza annuale della data di decorrenza del Contratto.
E' sempre possibile effettuare operazioni di switch volontario tra fondi.

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 dei Servizi della gamma di Banca Multicanale o avvalendosi del Servizio UniCredit Digital Mail Box o del Servizio UniWeb, 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 dei Servizi della gamma di Banca Multicanale via Internet o avvalendosi del Servizio UniCredit Digital Mail Box o del Servizio UniWeb 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.

Le operazioni di modifica del profilo di investimento sono gratuite.

A seguito dell'operazione di modifica del profilo di investimento, la Società invia al Contraente una comunicazione con l'indicazione, tra le altre informazioni, del nuovo capitale assicurato relativo alla Gestione Separata e, relativamente a ciascun fondo oggetto della modifica del profilo di investimento, del numero di 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.

Switch Automatico

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 misura di maggiorazione non viene applicata sulla quota parte di capitale derivante dal 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

ART. 4.1 - RICHIESTE DI LIQUIDAZIONE

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 Vita Assicurazioni S.p.A. - Via E. Cornalia, 30 – 20124 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 per tutti i pagamenti devono essere preventivamente trasmessi alla Società i documenti di seguito indicati:

PER I PAGAMENTI ALLA SCADENZA DEL CONTRATTO

- fotocopia di un valido documento di identità dei soggetti/persone aventi diritto, riportante firma visibile, nonché dei loro codici fiscali;
- qualora l'Assicurato sia persona diversa dai soggetti/persone aventi 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.

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.unicreditvita.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 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.unicreditvita.it nella Sezione *"Contattaci - Richiesta Informazioni",* sono a disposizione indicazioni dettagliate sulla procedura da seguire.

PER I PAGAMENTI 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. 4.2 - 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. 4.3 - 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

ART. 5.1 - PREMIO UNICO

Le prestazioni assicurate previste dal prodotto sono operanti previo versamento alla Società, da parte del Contraente, di un premio da corrispondersi in via anticipata ed in un'unica soluzione.
L'importo del premio unico non può risultare inferiore a 50.000,00 Euro e non può comunque eccedere l'importo massimo di 2.500.000,00 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.
A seguito della sottoscrizione della Proposta e del versamento del premio unico, la Società invia al Contraente la Polizza, quale lettera di conferma della relativa accettazione.

ART. 5.2 - POSSIBILITA' DI EFFETTUARE VERSAMENTI AGGIUTIVI

Trascorso interamente un mese dalla data di decorrenza del Contratto - e comunque non prima del 30/09/2022 - è prevista la possibilità di effettuare il versamento di premi aggiuntivi; nel sito internet della Società www.unicreditvita.it nella Sezione *"Contattaci - Richiesta Informazioni"*, sono a disposizione indicazioni dettagliate sulla procedura da seguire.

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 dei Servizi della gamma di Banca Multicanale o avvalendosi del Servizio UniCredit Digital Mail Box o del Servizio UniWeb 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 dei Servizi della gamma di Banca Multicanale via Internet o avvalendosi del Servizio UniCredit Digital Mail Box o del Servizio UniWeb, 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.

In caso di estinzione del rapporto di cui sopra, al fine di favorire la prosecuzione del rapporto, il versamento degli eventuali 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.

Non è ammesso il pagamento in contanti.

L'importo di ogni premio aggiuntivo non può essere inferiore a 10.000,00 Euro.

L'importo dei premi complessivamente versati sul Contratto, intendendosi per tali il premio unico ed eventuali premi aggiuntivi, non può essere superiore a 2.500.000,00 Euro.
Non è comunque consentito il versamento di alcun premio aggiuntivo il cui importo determini il superamento del limite massimo annuale di investimento, fissato dalla Società, per la Gestione Separata UNICREDIT MULTIGEST.
Ai fini della determinazione del superamento di tale limite, si deve considerare anche la somma di tutti i premi che il Contraente o più Contraenti, a quest'ultimo collegati anche attraverso rapporti partecipativi, hanno versato in altri contratti a prestazioni rivalutabili collegati alla medesima Gestione.
Tale limite annuale è attualmente fissato in otto milioni di Euro, ma può essere successivamente modificato dalla Società.

Il versamento di premi aggiuntivi può essere effettuato a discrezione del Contraente nel corso di tutta la durata contrattuale e fino al quindicesimo anniversario della data di decorrenza del Contratto, purché l'Assicurato alla data di versamento del premio aggiuntivo non abbia un'età superiore a 90 anni (età assicurativa).

Non sarà possibile effettuare un versamento aggiuntivo richiesto il giorno stesso o il giorno lavorativo precedente una richiesta di modifica del profilo di investimento (switch volontario). Resta inteso che l'operazione di versamento aggiuntivo richiesta dal Contraente sarà presa in carico dalla Società che ne darà esecuzione dopo la conclusione dell'operazione di switch.
La decorrenza di ciascun premio aggiuntivo verrà fissata alle ore 24 del terzo giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento, da parte della Società, del relativo addebito.

A seguito del versamento di premi aggiuntivi la Società invia la lettera di conferma del versamento aggiuntivo.

I premi versati - unico iniziale ed eventuali aggiuntivi - vengono fatti confluire nella Gestione Separata e nei fondi messi a disposizione dalla Società e scelti dal Contraente, secondo quanto previsto al successivo Art. 9 "DETERMINAZIONE DEL CAPITALE ASSICURATO RELATIVO ALLA GESTIONE SEPARATA E DEL CAPITALE ESPRESSO IN QUOTE DEI FONDI".

ART. 6 - DICHIARAZIONI DEL CONTRAENTE E DELL'ASSICURATO

Le dichiarazioni del Contraente - e dell'Assicurato - 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 e, ove persona diversa, dell'Assicurato limitatamente ai punti della Proposta di sua spettanza, 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, se in possesso Certificato Qualificato di Firma Digitale rilasciato dal Distributore, 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 i Servizi della gamma di Banca Multicanale, il Servizio UniCredit Digital Mailbox ed il Servizio UniWeb, che consentono la sottoscrizione di atti e documenti in formato elettronico qualora il Contraente e l'Assicurato (quest'ultimo se persona diversa) abbiano 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).
La sottoscrizione tramite i Servizi della gamma di Banca Multicanale, il Servizio UniCredit Digital Mailbox ed il Servizio UniWeb, può essere effettuata presso la filiale avvalendosi dei dispositivi messi a disposizione dal Distributore o a distanza tramite i dispositivi nella disponibilità del Contraente e dell'Assicurato (quest'ultimo se persona diversa).
Il Contraente e l'Assicurato (quest'ultimo se persona diversa) dichiarano di essere informati che, qualora si avvalgano 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 siano dotati, a seguito dell'adesione allo stesso/agli stessi, di Certificato Qualificato di Firma Digitale, UniCredit Vita Assicurazioni S.p.A., in alternativa alla firma autografa, riconosce l'utilizzo della modalità di sottoscrizione mediante Firma Digitale nei rapporti tra UniCredit Vita Assicurazioni S.p.A. stessa e, rispettivamente, il Contraente e l'Assicurato, (quest'ultimo se persona diversa) sia in relazione alla Proposta relativa alla polizza di cui UniCredit Vita Assicurazioni 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 e l'Assicurato, se persona diversa, potranno 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 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 assicurata di cui all'Art.1 "PRESTAZIONI" è stabilita il terzo giorno lavorativo successivo alla data di addebito sul conto corrente o sul deposito a risparmio nominativo o del premio unico pattuito, a condizione che sia stata sottoscritta la Proposta da parte del Contraente - unitamente all'Assicurato, se persona diversa - ed accettata dalla scrivente Società.
Tale data viene indicata sulla Polizza quale data di decorrenza.

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 dei Servizi della gamma di Banca Multicanale o avvalendosi del Servizio UniCredit Digital Mail Box o del Servizio UniWeb **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.
I predetti Servizi sono offerti dal Distributore nei termini previsti dallo stesso, al quale il Contraente e l'Assicurato, se persona diversa, potranno rivolgersi per qualsiasi informazione.

ART. 8 - MODALITA' DI SCIOGLIMENTO DEL CONTRATTO

Il Contratto 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;
- alla scadenza contrattuale.

ART. 9 - MODALITÀ DI INVESTIMENTO

I premi corrisposti dal Contraente - unico iniziale ed eventuali aggiuntivi - verranno impiegati, **al netto del caricamento** di cui all'Art.10 "DETERMINAZIONE DEL CAPITALE ASSICURATO RELATIVO ALLA GESTIONE SEPARATA E DEL CAPITALE ESPRESSO IN QUOTE DEI FONDI", nella Gestione Separata UNICREDIT MULTIGEST e in quote di ciascun fondo selezionato dal Contraente, nel rispetto dei limiti di investimento di seguito riportati:

- nella Gestione Separata per un minimo del 10% e per un massimo del 70% del loro importo, al netto dell'eventuale caricamento applicato;
- nel/i fondo/i per un minimo del 30% e per un massimo del 90% del loro importo, al netto dell'eventuale caricamento applicato.

La ripartizione di ogni investimento tra i fondi e la Gestione Separata è indipendente dalla ripartizione dei precedenti versamenti.

Nel corso del Contratto, il Contraente ha l'opportunità di modificare l'allocazione del capitale già acquisito nella Gestione Separata e in ciascun fondo tramite switch volontario. Per maggiori informazioni circa le modalità, le limitazioni e i costi previsti per la modifica del profilo di investimento, si rinvia al precedente Art. 2.4 "MODIFICA DEL PROFILO DI INVESTIMENTO DEL CAPITALE ESPRESSO IN QUOTE -SWITCH".

ART.9.1 - INVESTIMENTO FINANZIARIO

Il Contratto prevede la facoltà per il Contraente di investire il premio unico versato - al netto del caricamento di cui all'Art. 10 "DETERMINAZIONE DEL CAPITALE ASSICURATO RELATIVO ALLA GESTIONE SEPARATA E DEL CAPITALE ESPRESSO IN QUOTE DEI FONDI" - secondo percentuali dallo stesso individuate in più fondi, con il limite massimo di 25 fondi selezionabili contemporaneamente, con un versamento minimo di 3.000,00 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. 10 "DETERMINAZIONE DEL CAPITALE ASSICURATO RELATIVO ALLA GESTIONE SEPARATA E DEL CAPITALE ESPRESSO IN QUOTE DEI FONDI" - 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 3.000,00 Euro 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 potrà successivamente essere 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 nuovi 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.
Gli eventuali versamenti aggiuntivi, i riscatti parziali e gli 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. 10 - DETERMINAZIONE DEL CAPITALE ASSICURATO RELATIVO ALLA GESTIONE SEPARATA E DEL CAPITALE ESPRESSO IN QUOTE DEI FONDI

La Società determina il capitale assicurato relativo alla Gestione Separata e il capitale espresso in quote di ciascuno dei fondi come di seguito indicato.

Su ciascun premio - unico iniziale ed eventuali aggiuntivi - la Società trattiene, a titolo di caricamento, un costo espresso in percentuale pari allo 0,75% del premio stesso:

(i) per quanto riguarda la determinazione del capitale assicurato relativo alla Gestione Separata, questo viene costituito a fronte dell'investimento:
   a) della parte del premio unico versato dal Contraente, al netto del caricamento, determinata in base alla percentuale di investimento nella Gestione Separata alla data di decorrenza del Contratto;
   b) della parte di ciascun versamento aggiuntivo corrisposto, al netto del caricamento, alle ore 24 del terzo giorno lavorativo successivo alla data di addebito così come individuata al precedente Art. 5.2 "POSSIBILITA' DI EFFETTUARE VERSAMENTI AGGIUNTIVI".
   c) degli importi derivanti da operazioni di switch volontario in ingresso, alle ore 24 del terzo giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento, da parte della Società, del modulo di richiesta di switch.

(ii) per quanto riguarda l'investimento della parte di premio in quote di ciascun fondo prescelto fra quelli collegati al prodotto, la Società determina il numero di quote del/i fondo/i nel modo di seguito illustrato:
   a) per il premio unico iniziale, convertendo la parte di premio, al netto del caricamento, al valore unitario delle quote di ciascun fondo prescelto, rilevato alla data di decorrenza del Contratto;
   b) per i versamenti aggiuntivi nel corso del Contratto, convertendo la parte di premio, al netto del caricamento, al valore unitario delle quote di ciascuno dei fondi prescelti dal Contraente, rilevato alle ore 24 del terzo giorno lavorativo successivo alla data di addebito così come individuata al precedente Art. 5.2 "POSSIBILITA' DI EFFETTUARE VERSAMENTI AGGIUNTIVI";
   c) per gli investimenti in uno o più fondi degli importi derivanti da operazioni di switch in ingresso da altro/i fondo/i convertendo tali importi al valore unitario delle quote di ciascuno dei fondi prescelti dal Contraente, rilevato alle ore 24 del terzo giorno lavorativo successivo al ricevimento, da parte della Società, della richiesta di switch;

d) per gli investimenti in uno o più fondi degli importi derivanti da operazioni di switch in ingresso dalla Gestione Separata convertendo tali importi al valore unitario delle quote di ciascuno dei Fondi prescelti dal Contraente, rilevato alle ore 24 del terzo giorno lavorativo successivo al ricevimento, da parte della Società, della richiesta di switch.

Nei giorni di calendario in cui - per qualsiasi ragione - non fosse disponibile il valore unitario delle quote di uno o più fondi, la Società considera come valore unitario delle quote quello risultante il primo giorno di rilevazione successivo.
Qualora la Società procedesse con l'introduzione di nuovi Fondi nel prodotto, gli stessi saranno messi a disposizione del Contraente che potrà investire i versamenti aggiuntivi successivi, previa consegna della relativa informativa tratta dal Set Informativo.

ART.11 - VALORE UNITARIO DELLE QUOTE

Il valore unitario delle quote di ciascun fondo collegato al Contratto 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.unicreditvita.it nella Sezione "*Le Soluzioni per te – Quotazioni e Rendimenti – Unit Linked*".
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.unicreditvita.it nella Sezione "*Le Soluzioni per te – Quotazioni e Rendimenti – Unit Linked*".

ART.12 - COMUNICAZIONI RELATIVE AI VERSAMENTI

A conferma della conclusione del Contratto e dell'avvenuta determinazione del capitale assicurato relativo alla Gestione Separata e del capitale espresso in quote di ciascuno dei fondi selezionati dal Contraente, la Società invia a quest'ultimo, 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
- il premio unico versato
- 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)
- relativamente a ciascun fondo selezionato:
  - la data di valorizzazione delle quote (giorno di riferimento coincidente con la data di decorrenza del Contratto);
  - 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;
- il capitale assicurato relativo alla Gestione Separata determinato alla data di decorrenza del Contratto.

In caso di versamento di un premio aggiuntivo, a seguito dell'avvenuto incremento del capitale assicurato relativo alla Gestione Separata e del capitale espresso in quote di ciascuno dei fondi selezionati dal Contraente, la Società invia a quest'ultimo, entro dieci giorni lavorativi dalla data di decorrenza del versamento aggiuntivo, il documento di attestazione del versamento del premio aggiuntivo che contiene, tra le altre, le seguenti informazioni:

- il premio aggiuntivo versato
- la data di ricevimento, da parte della Società, del modulo di richiesta di versamento 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)

- relativamente a ciascun fondo selezionato:
  - la data di valorizzazione delle quote (giorno di riferimento coincidente con la data di decorrenza del premio aggiuntivo);
  - 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 con il versamento del premio sempre alla medesima data;
- il capitale assicurato relativo alla Gestione Separata determinato alla data di decorrenza del premio aggiuntivo.

ART.13 - 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 che contiene, tra le altre, le seguenti informazioni:
a) cumulo dei premi versati dal perfezionamento del Contratto alla data di riferimento del Documento unico di rendicontazione precedente;
b) importo dei premi versati nell'anno di riferimento;
c) valore dei riscatti parziali rimborsati nell'anno di riferimento;
d) valore di riscatto totale maturato alla data di riferimento del Documento Unico di Rendicontazione;
e) informazioni sui costi, sugli oneri e sulle spese, nonché l'effetto di tali costi sulla redditività.

Inoltre:
- relativamente alle parti di premio destinate nella Gestione Separata:
  a) valore del capitale assicurato aggiornato alla data di riferimento del Documento Unico di Rendicontazione precedente;
  b) dettaglio degli importi versati nell'anno di riferimento;
  c) dettagli degli importi trasferiti o assegnati a seguito di operazioni di switch nell'anno di riferimento;
  d) importi rimborsati a seguito di riscatti parziali nell'anno di riferimento;
  e) valore del capitale assicurato aggiornato alla data di riferimento del Documento Unico di Rendicontazione;
  f) valore di riscatto totale maturato alla data di riferimento del Documento Unico di Rendicontazione;
  g) rendimento annuo realizzato della Gestione Separata UNICREDIT MULTIGEST, misura annua di rendimento trattenuta dalla Società, misura annua di rivalutazione attribuita all'ultima ricorrenza annuale e misura annua minima di rivalutazione garantita;
- relativamente alle parti di premio investite in ciascun fondo selezionato:
  a) capitale espresso in quote e relativo controvalore in Euro alla data di riferimento del Documento Unico di Rendicontazione precedente;
  b) dettaglio degli importi versati, di quelli investiti, del capitale espresso in quote e del controvalore in Euro delle quote assegnate nell'anno di riferimento;
  c) capitale espresso in quote e relativo controvalore in Euro delle quote 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) capitale espresso in quote e relativo controvalore in Euro delle quote rimborsate a seguito di riscatti parziali nell'anno di riferimento;
  e) capitale espresso in quote e relativo controvalore in Euro delle quote complessivamente assegnate 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;
j) 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 in Euro del capitale espresso in quote dei fondi detenuto si sia ridotto di oltre il 30% rispetto al premio investito, tenuto conto di eventuali riscatti parziali e switch, 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.unicreditvita.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 Vita Assicurazioni S.p.A. e richiedere informazioni relative al Contratto:
UniCredit Vita Assicurazioni S.p.A. - Via E. Cornalia, 30 - 20124 Milano (Italia)
UFFICIO LIQUIDAZIONI - Recapito telefonico: 02/7216.4259* Fax: 02/7216.3246
Online: tramite il form di assistenza presente sul sito www.unicreditvita.it nella Sezione "Contattaci-Richiesta informazioni".
**Numero di rete fissa, il costo della telefonata varia in base al proprio piano tariffario.*

ART. 14 - 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 Vita Assicurazioni S.p.A. - Via E. Cornalia, 30 - 20124 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 unicreditvita@pec.unicreditvita.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.

Dopo la conclusione del Contratto, il Contraente può esercitare il diritto di recesso entro un termine di trenta giorni.

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 Vita Assicurazioni S.p.A. - Via E. Cornalia, 30 - 20124 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 unicreditvita@pec.unicreditvita.it, allegando copia del documento di identità.

Il suddetto modulo è reperibile anche sul sito internet www.unicreditvita.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, la Società provvede a rimborsare al Contraente il premio da questi versato, maggiorato o diminuito della differenza fra il controvalore in Euro del capitale espresso in quote del/i Fondo/i relative al Contratto, calcolato in base al valore unitario delle quote rilevato il terzo giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento, da parte della Società, della comunicazione di recesso ed il controvalore in Euro del capitale espresso in quote alla data di decorrenza del Contratto, 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.

ART.15 - RIMBORSO DEL CAPITALE INVESTITO - RISCATTO

Riscatto totale

A condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del Contratto e l'Assicurato sia in vita, il Contraente può chiedere direttamente alla Società o alla Filiale del Distributore presso cui è appoggiato il Contratto la liquidazione anticipata di un importo, denominato valore di riscatto totale pari alla somma di quanto indicato ai seguenti punti 1. e 2.:

1. il capitale assicurato relativo alla Gestione Separata, rivalutato il terzo giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento, da parte della Società, della richiesta di riscatto sottoscritta dall'avente diritto - data di riferimento -; tale capitale viene rivalutato nei termini seguenti:
   - il capitale assicurato in vigore alla ricorrenza annuale immediatamente precedente viene rivalutato in base alla misura annua di rivalutazione - determinata dalla Società secondo quanto previsto alla Clausola di Rivalutazione - per i mesi interamente trascorsi tra la suddetta ricorrenza e la data di riferimento di cui sopra;
   - in caso di versamenti aggiuntivi effettuati nel periodo compreso tra la suddetta ricorrenza e la data di riferimento, l'importo come sopra calcolato viene incrementato dei capitali relativi alla Gestione Separata derivanti dagli stessi versamenti, rivalutati in base alla misura annua di rivalutazione alla data di riferimento - determinata dalla Società in base a quanto previsto alla Clausola di Rivalutazione - per i mesi interamente trascorsi da ciascun versamento alla data di riferimento;
   - in caso di investimenti derivanti da operazioni di switch da uno o più fondi effettuate nel periodo compreso tra la suddetta ricorrenza e la data di riferimento, l'importo come sopra calcolato, viene incrementato dei capitali derivanti dagli stessi investimenti rivalutati, in base alla misura annua di rivalutazione - determinata dalla Società in base a quanto previsto alla Clausola di Rivalutazione - per i mesi interamente trascorsi da ciascun investimento alla data suddetta di riferimento.

   Ai fini del calcolo della rivalutazione, il capitale assicurato tiene conto di eventuali riscatti parziali e switch volontari in uscita dalla Gestione Separata effettuati tra la ricorrenza annuale immediatamente precedente e la data di riferimento.

e

2. il controvalore in Euro del capitale espresso in quote di ciascuno dei fondi selezionati dal Contraente, calcolati in base al valore unitario delle quote di ciascun fondo rilevato il terzo giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento, da parte della Società, della richiesta di riscatto sottoscritta dall'avente diritto - data di riferimento -.
   Nella determinazione del capitale espresso in quote di ciascuno dei fondi selezionati si terrà conto delle maggiorazioni prodotte per effetto delle eventuali operazioni riferibili a premi aggiuntivi e a switch (volontari e automatici) in ingresso e/o delle riduzioni prodotte per effetto delle eventuali operazioni riferibili a riscatti parziali e a switch (volontari e automatici) in uscita intervenute fino alla data di riferimento.
   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.
   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 dei Sevizi della gamma di Banca Multicanale o avvalendosi del Servizio UniCredit Digital Mail Box o del Servizio UniWeb, 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 dei Servizi della gamma di Banca Multicanale via Internet o avvalendosi del Servizio UniCredit Digital Mail Box o del Servizio UniWeb 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, e l'Assicurato, se persona diversa, potranno rivolgersi per qualsiasi informazione.

L'importo come sopra determinato viene corrisposto per intero qualora siano trascorsi interamente almeno cinque anni dalla data dell'ultimo versamento di premio (unico iniziale o eventuale aggiuntivo).

Nel caso in cui non siano trascorsi interamente cinque anni dalla data dell'ultimo versamento, 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 versamento di ciascun premio alla data di ricevimento della richiesta di riscatto.

Anni interamente trascorsi dalla data di decorrenza di ciascun premio (unico iniziale e aggiuntivo)	Penale di riscatto
meno di un anno – applicabile ai soli premi aggiuntivi	2,60%
1 anno	1,90%
2 anni	1,30%
3 anni	0,50%
4 anni	0,25%
da 5 anni	Nessuna penale

A tal fine, nel caso in cui sul Contratto siano stati effettuati versamenti aggiuntivi, le diverse penalità percentuali calcolate come sopra descritto, in relazione a ciascun versamento, vengono applicate ad una parte del valore di riscatto, 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 anno 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, a condizione che l'importo lordo riscattato ed il complessivo capitale residuo non risultino inferiori a 10.000,00 Euro.
Il valore di riscatto parziale viene determinato con gli stessi criteri relativi al riscatto totale.
Ai fini dell'applicazione delle penali, il riscatto parziale viene imputato progressivamente agli investimenti la cui data è la meno recente.
I riscatti parziali vengono eseguiti prelevando gli importi in maniera proporzionale rispetto alla Gestione Separata e al/i fondo/i selezionato/i.
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 caso di riscatto parziale, il Contratto resta in vigore per il complessivo capitale residuo.
Non sarà possibile effettuare riscatti parziali nei sessanta giorni precedenti la ricorrenza annuale della data di decorrenza del Contratto.re
In ogni caso il valore di riscatto, totale o parziale, viene corrisposto al Contraente al netto delle eventuali imposte previste dalla normativa vigente.

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

- ipotizzando un versamento iniziale di 50.000 Euro in data 01/10/2024, ed un versamento aggiuntivo di 10.000 Euro in data 01/10/2026 (cumulo di premi pagati è 60.000 Euro), nel caso di ricevimento della richiesta di riscatto totale in data 01/02/2028, le penali da applicare sarebbero:

Data	Premio pagato	Penale al 01/02/2028
01/10/2024	50.000 Euro	0,50%
01/10/2026	10.000 Euro	1,90%

La penale P applicata in caso di riscatto totale sarebbe pari a:

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

$$= 50.000/60.000 \cdot 0{,}50\% + 10.000/60.000 \cdot 1{,}90\% = 0{,}73\%$$

- ipotizzando che il Contraente avesse effettuato in precedenza un riscatto parziale di importo pari a 10.000 Euro del primo versamento, si avrà la seguente situazione:

Data	Premio pagato	Premio "residuo"	Penale al 01/02/2028
01/07/2024	50.000 Euro	40.000 Euro	0,50%
01/07/2026	10.000 Euro	10.000 Euro	1,90%

La penale da applicare risulterebbe pari a:

$$P = (\text{residuo } 1° \text{ versamento})/(\text{Totale premi residui}) \cdot \text{penale del } 1° \text{ versamento} +$$

$$+ (2° \text{ versamento})/(\text{Totale premi residui}) \cdot \text{penale del } 2° \text{ versamento} =$$

$$= 40.000/50.000 \cdot 0{,}50\% + 10.000/50.000 \cdot 1{,}90\% = 0{,}78\%$$

ART. 16 - 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 90 anni (età assicurativa).

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 0,10%). 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.unicreditvita.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.unicreditvita.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.
La designazione dei beneficiari e le eventuali revoche e modifiche di essa devono essere comunicate per iscritto alla Società.
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 Vita Assicurazioni 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 entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione del Contraente.
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

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 INSEQUESTRABILITA'

Ai sensi dell'art. 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 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.
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 - ESONERO DAGLI OBBLIGHI CONTRATTUALI IN CASO DI APPLICAZIONE DI MISURE INTERNAZIONALI

UniCredit Vita Assicurazioni S.p.A. s'impegna a rispettare il complesso di fonti normative e misure emanate nell'ambito del regime delle **Misure Internazionali** definito da misure restrittive che impongono sanzioni di natura economica o finanziaria (incluse le sanzioni o misure relative ad embargo o asset freeze) volte a contrastare l'attività di Stati, individui o organizzazioni che minacciano la pace e la sicurezza internazionale.
La Compagnia, pertanto, si riserva il diritto di non eseguire qualsiasi delle obbligazioni (in particolare e a mero titolo di esempio: coperture assicurative, pagamenti, liquidazioni etc.) previste dal presente Contratto laddove l'esecuzione delle relative prestazioni esponga la Compagnia ad applicabili sanzioni, divieti o restrizioni internazionali di carattere commerciale o finanziario o di altra natura disposte dall'Organizzazione delle Nazioni Unite ("ONU") o previste da leggi, norme o regolamenti emanati dall'Unione Europea, dal Regno Unito, dagli Stati Uniti d'America e dall'Italia.

ART. 27 - LEGGE APPLICABILE AL CONTRATTO

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

CLAUSOLA DI RIVALUTAZIONE

Sul capitale relativo alla Gestione Separata, la Società riconosce una rivalutazione annua dello stesso capitale in base alle condizioni di seguito indicate.

A tal fine la Società gestisce, secondo quanto previsto dal Regolamento della Gestione Separata UNICREDIT MULTIGEST, attività di importo non inferiore alle riserve matematiche costituite a fronte dei Contratti che prevedono una Clausola di Rivalutazione legata al rendimento della Gestione Separata UNICREDIT MULTIGEST.
Il regolamento della Gestione Separata UNICREDIT MULTIGEST è disponibile anche sul sito www.unicreditvita.it.

A - Misura annua di rivalutazione

La misura annua di rivalutazione da attribuire al capitale si ottiene sottraendo 0,90% al rendimento medio annuo della Gestione Separata UNICREDIT MULTIGEST, calcolato - ai sensi del punto j) del Regolamento - alla fine del terzo mese antecedente l'anniversario della data di decorrenza del Contratto - data di riferimento -.
La misura annua di rivalutazione attribuita al Contratto può essere anche negativa.

Per effetto del rendimento trattenuto, la misura annua di rivalutazione attribuita al Contratto può risultare negativa anche quando il rendimento medio annuo della Gestione Separata UNICREDIT MULTIGEST risulti positivo, ma inferiore a 0,90% Inoltre, nel caso in cui il rendimento medio annuo della Gestione Separata risulti negativo, la misura annua di rivalutazione attribuita al Contratto viene ulteriormente ridotta del rendimento trattenuto dalla Società dello 0,90%.

Indipendentemente dal rendimento medio annuo della Gestione Separata UNICREDIT MULTIGEST, la Società garantisce comunque una misura minima di rivalutazione pari allo 0%, in caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale oppure alla scadenza contrattuale.

B - Rivalutazione annuale del capitale assicurato relativo alla Gestione Separata

Ad ogni anniversario della data di decorrenza del Contratto viene calcolata la rivalutazione annua del capitale assicurato, ottenuta moltiplicando il capitale stesso in vigore al precedente anniversario della data di decorrenza del Contratto per la misura annua di rivalutazione fissata a norma del punto A.
L'importo relativo alla rivalutazione annua attribuito al Contratto può risultare anche negativo.
Non è previsto il consolidamento periodico del capitale assicurato nel corso della durata contrattuale, pertanto il rendimento attribuito non è definitivamente acquisito dal Contratto e, conseguentemente, il capitale assicurato può sia aumentare che diminuire.
In caso di investimenti (parte dei versamenti aggiuntivi destinati alla Gestione Separata ovvero investimenti derivanti da switch dal/i fondo/i) effettuati successivamente all'anniversario precedente, la rivalutazione viene incrementata degli importi ottenuti applicando ai capitali derivanti dagli stessi investimenti, la misura annua di rivalutazione attribuita al Contratto, per i mesi interamente trascorsi dalla data di ciascun investimento alla ricorrenza annuale del Contratto.
Ai fini del calcolo della rivalutazione, il complessivo capitale assicurato tiene conto di eventuali riscatti parziali e switch dalla Gestione Separata effettuati nel corso dell'anno assicurativo di riferimento.

C - Rivalutazione del capitale in caso di riscatto o di switch dalla Gestione Separata

In caso di riscatto ovvero di operazioni di switch dalla Gestione Separata, sempre che la data di riferimento per l'operazione di riscatto ovvero per l'operazione di switch non coincida con uno degli anniversari della data di decorrenza del Contratto, il capitale in vigore al precedente anniversario della data di decorrenza del Contratto viene rivalutato in base alla misura annua di rivalutazione - di cui al punto A - considerando come data di riferimento quella stabilita dalle Condizioni di Assicurazione per le singole operazioni, per i mesi interamente trascorsi dalla ricorrenza annuale precedente alla data di riferimento.
La misura annua di rivalutazione attribuita al Contratto può essere anche negativa.

Per effetto del rendimento trattenuto dalla Società, la misura di rivalutazione attribuita al Contratto può risultare negativa anche quando il rendimento medio annuo della Gestione Separata UNICREDIT MULTIGEST risulti positivo, ma inferiore allo 0,90%. Inoltre, nel caso in cui il rendimento medio annuo della Gestione Separata risulti negativo, la misura annua di rivalutazione attribuita al Contratto viene ulteriormente ridotta dal rendimento trattenuto dalla Società dello 0,90%.

Non è previsto il consolidamento periodico del capitale assicurato nel corso della durata contrattuale, pertanto il rendimento attribuito non è definitivamente acquisito dal Contratto e, conseguentemente, il capitale assicurato può sia aumentare che diminuire.

In caso di investimenti (parte dei versamenti aggiuntivi destinati alla Gestione Separata ovvero investimenti derivanti da switch dal/i fondo/i) effettuati successivamente all'anniversario precedente, la rivalutazione viene incrementata degli importi ottenuti applicando ai capitali derivanti dagli stessi investimenti, la misura annua di rivalutazione definita come sopra, per i mesi interamente trascorsi dalla data di ciascun investimento alla data di riferimento.

Ai fini del calcolo della rivalutazione, il complessivo capitale assicurato tiene conto di eventuali riscatti parziali e switch dalla Gestione Separata effettuati tra la ricorrenza annuale immediatamente precedente e la data di riferimento.

D - Rivalutazione del capitale alla scadenza contrattuale o in caso di decesso dell'Assicurato

Alla scadenza contrattuale o in caso di decesso dell'Assicurato, sempre che la data di richiesta del decesso non coincida con uno degli anniversari della data di decorrenza del Contratto, viene calcolata l'eventuale differenza tra l'ammontare del capitale iniziale investito nella Gestione Separata UNICREDIT MULTIGEST (capitale minimo garantito pari al premio unico iniziale ed eventuali premi aggiuntivi al netto del caricamento) e l'ammontare del capitale assicurato in base alla misura annua di rivalutazione attribuita al Contratto fino alla data di scadenza oppure fino alla data di decesso dell'Assicurato (calcolando anche i mesi interamente trascorsi dall'anniversario della data di decorrenza del Contratto).
Nel caso in cui tale differenza risulti essere positiva, la Società provvederà a riconoscere ai Beneficiari designati dal Contraente il capitale minimo garantito.

Ai fini del calcolo della rivalutazione, il capitale assicurato tiene conto di eventuali riscatti parziali effettuati tra la ricorrenza annuale immediatamente precedente e la data di scadenza del Contratto.

ELENCO FONDI SELEZIONABILI

Asset Class (o Macro-Categoria) OBBLIGAZIONARI					
Società di Gestione o SICAV	**ISIN**	**FONDO**	**Sito Internet**	**Categoria**	**Divisa**
ALLIANZ GLOBAL INVESTORS FUND	LU1136108757	ALLIANZ EURO CREDIT SRI "WT"	www.allianzgiregulatory.eu	EUR CORPORATE BOND	Euro
AMUNDI SGR S.p.A.	LU1883334861	AMUNDI FUNDS GLOBAL SUBORDINATED BOND "M2"	www.amundi.it	HIGH YIELD GLOBALE	Euro
AMUNDI SGR S.p.A.	LU1882461681	AMUNDI FUNDS EMERGING MARKETS LOCAL CURRENCY BOND "M2"	www.amundi.it	OBBLIGAZIONARIO PAESI EMERGENTI	Euro
AMUNDI SGR S.p.A.	LU1882454553	AMUNDI FUNDS EMERGING MARKETS BOND "M2"	www.amundi.it	GLOBAL EMERGING MARKETS BOND	Euro
AMUNDI SGR S.p.A.	LU1882454710	AMUNDI FUNDS EMERGING MARKETS BOND - M2 HDG	www.amundi.it	GLOBAL EMERGING MARKETS BOND - EUR BIASED	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.	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 - UCT ETF DR (C)	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	LU0368229703	BGF EURO BOND "I2"	www.blackrock.com	EUR CORPORATE BOND	Euro
BLACKROCK GLOBAL FUNDS	LU1373033965	BGF EURO CORPORATE BOND "I"	www.blackrock.com	EUR CORPORATE BOND	Euro
BNY MELLON INVESTMENT MANAGEMENT	IE00BKWGFQ61	BNY MELLON RESPONSIBLE HORIZONS EURO CORPORATE BOND FUND - W (Acc)	www.bnymellonim.com	OBBLIGAZIONARIO CORPORATE EUR	Euro
BNY MELLON INVESTMENT MANAGEMENT	IE00BYZW5M56	BNY MELLON GLOBAL CREDIT FUND W (Acc) (HEDGED)	www.bnymellonim.com	OBBLIGAZIONARIO CORPORATE GLOBALI – EUR HDGGED	Euro
CANDRIAM	LU0252132039	CANDRIAM BONDS TOTAL RETURN "I"	www.candriam.it	OBBLIGAZIONARIO FLESSIBILE EURO	Euro
CANDRIAM	LU0144746509(2)	CANDRIAM EURO HIGH YIELD I	www.candriam.it	EUR HIGH YIELD BOND	Euro
CAPITAL INTERNATIONAL FUND	LU0817816134	CAPITAL GROUP -GLOBAL HIGH INCOME OPPORTUNITIES "Z" (USD)	www.capitalgroup.com	HIGH YIELD GLOBALE	USD
CAPITAL INTERNATIONAL FUND	LU0815114623	CAPITAL GROUP EMERGING MARKETS DEBT "Z" (USD)	www.capitalgroup.com	GLOBAL EMERGING MARKETS BOND	USD
FIDELITY FUNDS	LU1322386183	EURO BOND FUND "I"	www.fidelity-italia.it	AGGREGATE EURO	Euro
FIDELITY FUNDS	LU1560649714	US DOLLAR BOND "I" (USD)	www.fidelity-italia.it	OBBLIGAZIONARIO GENERALE GLOBALE	USD
GOLDMAN SACHS FUNDS	LU0234688595	GOLDMAN SACHS - GLOBAL CREDIT PORTFOLIO (HDG) I	www.goldmansachs.com	GLOBAL CORPORATE BOND	Euro
JPMORGAN FUNDS	LU0355584201	JPM EU GOVERNMENT BOND "I"	www.jpmorganassetmanagement.com	OBBLIGAZIONARIO GENERALE ZONA EURO	Euro
iSHARES	IE00BDBRDM35*	ISHARES CORE GLOBAL AGGREGATE BOND UCITS (EUR HDG)	www.ishares.com	GLOBAL BOND -EUR HEDGED	Euro
iSHARES	IE000NBRE3P7*	ISHARES € ULTRASHORT BOND ESG SRI UCITS ETF	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

Asset Class (o Macro-Categoria) OBBLIGAZIONARI					
Società di Gestione o SICAV	ISIN	FONDO	Sito Internet	Categoria	Divisa
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
M&G INVESTEMENT	LU2188668326	M&G EUROPEAN CREDIT INVESTMENT FUND QI	www.mandgitalia.it	EUR CORPORATE BOND	Euro
MORGAN STANLEY	LU0712124089	INVESTMENT FUNDS GLOBAL FIXED INCOME OPPORTUNITIES "ZH" (EURHDG)	www.morganstanley.com	OBBLIGAZIONARIO GENERALE GLOBALE	Euro
MORGAN STANLEY	LU0694239061	INVESTMENT FUNDS GLOBAL FIXED INCOME OPPORTUNITIES "Z" (USD)	www.morganstanley.com	OBBLIGAZIONARIO GENERALE GLOBALE	USD
MORGAN STANLEY	LU0360476740	INVESTMENT FUNDS EURO STRATEGIC BOND "Z"	www.morganstanley.com	OBBLIGAZIONARIO GENERALE EUROPA	Euro
NORDEA INVESTMENT FUNDS S.A.	LU0141799097	NORDEA 1 EUROPEAN HIGH YIELD BOND "BI"	www.nordea.lu	EUR HIGH YIELD BOND	Euro
NORDEA INVESTMENT FUNDS S.A.	LU1915690835	NORDEA 1 - EUROPEAN COVERED BOND OPPORTUNITIES FUND BI	www.nordea.lu	EUR CORPORATE BOND	Euro
PIMCO FUNDS GLOBAL INVESTORS SERIES PLC	IE0002461055	PIMCO GLOBAL BOND "I"	www.europe.pimco-funds.com	OBBLIGAZIONARIO GENERALE GLOBALE	USD
PIMCO FUNDS GLOBAL INVESTORS SERIES PLC	IE0032875985	PIMCO GLOBAL BOND "I" (EUR HDG)	www.europe.pimco-funds.com	OBBLIGAZIONARIO GENERALE GLOBALE	Euro
PIMCO FUNDS GLOBAL INVESTORS SERIES PLC	IE00B3V8Y234	PIMCO EURO INCOME BOND "I"	www.europe.pimco-funds.com	OBBLIGAZIONARIO GENERALE GLOBALE	Euro
PIMCO FUNDS GLOBAL INVESTORS SERIES PLC	IE0002420739	PIMCO GLOBAL HIGH YIELD BOND "I" (USD)	www.europe.pimco-funds.com	OBBLIGAZIONARIO HIGH YIELD GLOBALE	USD
PIMCO FUNDS GLOBAL INVESTORS SERIES PLC	IE00B2R34Y72	PIMCO GLOBAL HIGH YIELD BOND "I" (EUR HDG)	www.europe.pimco-funds.com	OBBLIGAZIONARIO HIGH YIELD GLOBALE	Euro
PIMCO FUNDS GLOBAL INVESTORS SERIES PLC	IE00B39T3767	PIMCO - EMERGING LOCAL BOND FUND	www.europe.pimco-funds.com	GLOBAL EMERGING MARCKETS BOND -LOCAL CURRENCY	Euro
SCHRODER INTERNATIONAL SELECTION FUND	LU1698933220	SCHRODER ISF GLOBAL CREDIT INCOME "C" (EURHDG)	www.schroders.com	GLOBAL FLEXIBLE BOND - EUR HEDGED	Euro
SCHRODER INTERNATIONAL SELECTION FUND	LU2080996049	SCHRODER ISF SUSTAINABLE EURO CREDIT IZ	www.schroders.com	EURO CORPORATE BOND	Euro
VONTOBEL	LU0278087860	EURO CORPORATE BOND "I"	www.vontobel.com	CORPORATE EURO	Euro
UBS	LU2376072950	UBS (LUX) BOND SICAV CHINA FIXED INCOME "IA1" (USD)	www.ubs.com	RMB BOND - ONSHORE	Euro
UBS	LU0415181899	UBS (LUX) BOND FUND - EURO HIGH YIELD IA1	www.ubs.com	EUR HIGH YIELD BOND	Euro

Asset Class (o Macro-Categoria) ALTERNATIVE					
Società di Gestione o SICAV	**ISIN**	**FONDO**	**Sito Internet**	**Categoria**	**Divisa**
ALLIANZ GLOBAL INVESTORS FUND	LU2462157400	ALLIANZ DYNAMIC MULTI ASSET STRATEGY SRI 50 WT (EUR)	www.allianzgi-regulatory.eu	EUR MODERATE ALLOCATION - GLOBAL	Euro
AMUNDI SGR S.p.A.	LU1883328970	AMUNDI FUNDS GLOBAL MULTI-ASSET "M2"	www.amundi.it	EUR MODERATE ALLOCATION - GLOBAL	Euro
AMUNDI SGR S.p.A.	LU1883330109(1)	AMUNDI FUNDS GLOBAL MULTI-ASSET CONSERVATIVE "M2"	www.amundi.it	EUR CAUTIONS ALLOCATION -GLOBAL	Euro
BLACKROCK GLOBAL FUNDS	LU0438336777	BLACKROCK ESG FIXED INCOME STRATEGIES FUND I2 EUR	www.blackrock.com	OBBLIGAZIONARIO GENERALE GLOBALE	Euro
BLACKROCK GLOBAL FUNDS	LU0368231949	BGF GLOBAL ALLOCATION "I2" (EURHDG)	www.blackrock.com	MULTIASSET BALANCED GLOBALE	Euro
BLACKROCK GLOBAL FUNDS	LU1653088838	BGF GLOBAL ALLOCATION "I2"	www.blackrock.com	EUR MODERATE ALLOCATION - GLOBAL	Euro
JPMORGAN FUNDS	LU1111988298	JPM GLOBAL INCOME "I"	www.jpmorganassetmanagement.com	MULTIASSET BALANCED GLOBALE	Euro
INVESCO FUNDS	LU1625225666	INVESCO PAN EUROPEAN HIGH INCOME "Z"	www.invesco.it	MULTIASSET BALANCED EUROPA	Euro
M&G INVESTMENT	LU2362679206	M&G SUSTAINABLE TOTAL RETURN CREDIT INVESTMENT FUND - AI	www.mandgitalia.it	OBBLIGAZIONARI FLESSIBILI GLOBALI – EUR HEDGED	Euro
NORDEA INVESTMENT FUNDS S.A.	LU0351545230	NORDEA 1 STABLE RETURN "BI"	www.nordea.lu	MULTIASSET BALANCED GLOBALE	Euro
PICTET ASSET MANAGEMENT	LU0941348897	PICTET - MULTI ASSET GLOBAL OPPORTUNITIES	www.pictetfunds.it	EUR CAUTIOUS ALLOCATION - GLOBAL	Euro
PIMCO FUNDS GLOBAL INVESTORS SERIES PLC	IE00B80G9288	PIMCO INCOME "I" (EURHDG)	www.europe.pimco-funds.com	OBBLIGAZIONARIO GENERALE GLOBALE	Euro
PIMCO FUNDS GLOBAL INVESTORS SERIES PLC	IE00B87KCF77	PIMCO INCOME "I" (USD)	www.europe.pimco-funds.com	OBBLIGAZIONARIO GENERALE GLOBALE	USD
STRUCTURED INVEST S.A.	LU2503842622	ONEMARKETS AMUNDI FLEXIBLE INCOME FUND E	www.structuredinvest.lu	GLOBAL LARGE-CAP BLEND EQUITY	Euro
STRUCTURED INVEST S.A.	LU2595010245	ONEMARKETS PICTET GLOBAL OPPORTUNITIES ALLOCATION FUND - E	www.structuredinvest.lu	BILANCIATI FLESSIBILI EUR - GLOBALI	Euro
VICTORY CAPITAL	LU1883845361	AMUNDI FUNDS PIONEER STRATEGIC INCOME "M2"	www.vcm.com	OBBLIGAZIONARIO GENERALE USA	Euro
VICTORY CAPITAL	LU2002723232	AMUNDI FUNDS PIONEER STRATEGIC INCOME "M2" (EURHDG)	www.vcm.com	OBBLIGAZIONARIO GENERALE GLOBALE	Euro
VONTOBEL	LU1325141510	VONTOBEL - TWENTYFOUR STRATEGIC INCOME HI (EURHDG)	www.vontobel.com	GLOBAL FLEXIBLE BOND – EUR HEDGED	Euro

Asset Class (o Macro-Categoria) AZIONARI					
Società di Gestione o SICAV	**ISIN**	**FONDO**	**Sito Internet**	**Categoria**	**Divisa**
ALLIANZ GLOBAL INVESTORS FUND	LU0920783023	ALLIANZ EUROPE EQUITY GROWTH SELECT "WT"	www.allianzgi-regulatory.eu	AZIONARIO GENERALE EUROPA	Euro
ALLIANZ GLOBAL INVESTORS FUND	LU1645746287	ALLIANZ BEST STYLES GLOBAL EQUITY – WT (EUR)	www.allianzgi-regulatory.eu	AZIONARI INTERNAZIONALI LARGE CAP BLEND	Euro
AMUNDI SGR S.p.A.	LU1883305333	AMUNDI FUNDS EUROLAND EQUITY "M2"	www.amundi.com	AZIONARIO GENERALE ZONA EURO	Euro
AMUNDI SGR S.p.A.	LU2002722341	AMUNDI FUNDS GLOBAL EQUITY INCOME SELECT M2 EUR	www.amundi.com	GLOBAL EQUITY INCOME	Euro
AMUNDI SGR S.p.A.	LU1437015735*	AMUNDI INDEX MSCI EUROPE UCT ETF DR - (C)	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

Asset Class (o Macro-Categoria) AZIONARI					
Società di Gestione o SICAV	ISIN	FONDO	Sito Internet	Categoria	Divisa
BLACKROCK GLOBAL FUNDS	LU0368235189	BLACKROCK GLOBAL FUNDS - US FLEXIBLE EQUITY I2	www.blackrock.com	US LARGE CAP BLEND EQUITY	Euro
BLACKROCK GLOBAL FUNDS	LU1222728690	BLACKROCK GLOBAL FUNDS - EUROPEAN EQUITY INCOME I2	www.blackrock.com	EUROPE EQUITY INCOME	Euro
CAPITAL INTERNATIONAL FUND	LU1295554833	CAPITAL GROUP NEW PERSPECTIVE "Z"	www.capitalgroup.com	AZIONARIO INTERNAZIONALE	Euro
CAPITAL INTERNATIONAL FUND	LU1295556887	CAPITAL GROUP NEW PERSPECTIVE FUND HDG	www.capitalgroup.com	OTHER EQUITY	Euro
DWS GROUP	IE00BJ0KDQ92*	X TRACKERS 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
JPMORGAN FUNDS	LU1599543821	JPM US SELECT EQUITY "I"	www.jpmorganassetmanagement.com	AZIONARIO GENERALE USA	Euro
JPMORGAN FUNDS	LU0973648859	JPM US SELECT EQUITY "I" (EURHDG)	www.jpmorganassetmanagement.com	AZIONARIO GENERALE USA	Euro
JPMORGAN FUNDS	LU0248053109	JPM GLOBAL FOCUS I EUR ACC	www.jpmorganassetmanagement.com	GLOBAL LARGE-CAP BLEND EQUITY	Euro
JPMORGAN FUNDS	LU0289216912	JPM - US GROWTH C EUR (HDG)	www.jpmorganassetmanagement.com	US LARGE-CAP GROWTH EQUITY	Euro
JPMORGAN FUNDS	LU1770940051(3)	JPM EUROPE STRATEGIC GROWTH – I2 (Acc) - EUR	www.jpmorganassetmanagement.com	AZIONARI EUROPA LARGE CAP GROWTH	Euro
GOLDMAN SACHS FUNDS	LU0906985758	GS JAPAN EQUITY PORTFOLIO "I" (EUR HDG)	www.goldmansachs.com	AZIONARIO GENERALE GIAPPONE	Euro
GOLDMAN SACHS FUNDS	LU0280841296	GOLDMAN SACHS GLOBAL CORE EQUITY PORTFOLIO I (EUR)	www.goldmansachs.com	GLOBAL LARGE-CAP BLEND EQUITY	Euro
GOLDMAN SACHS FUNDS	LU0191250090	GOLDMAN SACHS EUROZONE EQUITY INCOME I CAP	www.goldmansachs.com	EUROZONE LARGE-CAP EQUITY	Euro
GOLDMAN SACHS FUNDS	LU1242773882	GOLDMAN SACHS INDIA EQUITY PORTFOLIO I	www.goldmansachs.com	INDIA EQUITY	Euro
ISHARES	IE00B52SFT06*	ISHARES MSCI USA UCITS ETF	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	IE00B8FHGS14*	ISHARES EDGE MSCI WORLD MINIMUM VOLATILITY UCITS ETF USD	www.ishares.com	GLOBAL EQUITY LARGE CAP BLEND	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	LARGE - CAP VALUE EQUITY	Euro
SCHRODER INTERNATIONAL SELECTION FUND	LU2031322808	SCHRODER ISF GLOBAL EMERGING MARKET OPPORTUNITIES "IZ" (USD)	www.schroders.com	AZIONARIO GENERALE GLOBALE EMERGENTE	USD
SCHRODER INTERNATIONAL SELECTION FUND	LU1953148969	SCHRODER ISF GREATER CHINA "IZ" (USD)	www.schroders.com	AZIONARIO GENERALE GREATER CHINA	USD
SCHRODER INTERNATIONAL SELECTION FUND	LU0557291233	SCHRODER ISF GLOBAL SUSTAINABLE GROWTH "C" (EUR HDG)	www.schroders.com	GLOBAL LARGE-CAP GROWTH EQUITY	Euro
SCHRODER INTERNATIONAL SELECTION FUND	LU2016216744	SCHRODER ISF GLOBAL SUSTAINABLE GROWTH "IZ" (USD)	www.schroders.com	GLOBAL LARGE-CAP GROWTH EQUITY	USD
SCHRODER INTERNATIONAL SELECTION FUND	LU1751207348	SCHRODER - EMERGING ASIA IZ	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
STRUCTURED INVEST S.A.	LU2503842465	ONEMARKETS AMUNDI CLIMATE FOCUS EQUITY FUND E	www.structuredinvest.lu	EUR FLEXIBLE ALLOCATION - GLOBAL	Euro
STRUCTURED INVEST S.A.	LU2503835253	ONEMARKETS FIDELITY WORLD EQUITY INCOME FUND E	www.structuredinvest.lu	GLOBAL EQUITY INCOME	Euro
STRUCTURED INVEST S.A.	LU2503835923	ONEMARKETS BLACKROCK GLOBAL EQUITY DYNAMIC OPPORTUNITIES FUND E	www.structuredinvest.lu	GLOBAL LARGE-CAP BLEND EQUITY	Euro

Asset Class (o Macro-Categoria) AZIONARI					
Società di Gestione o SICAV	ISIN	FONDO	Sito Internet	Categoria	Divisa
GOLDMAN SACHS FUNDS	LU1759635029	GOLDMAN SACHS – GLOBAL CORE EQUITY PORTFOLIO I EUR (HDG)	www.goldmansachs.com	OTHER EQUITY	Euro
AMUNDI SGR S.p.A.	LU1883834167	AUMUNDI FUNDS – GLOBAL EQUITY M2 EUR	www.amundi.com	GLOBAL LARGE - CAP BLEND EQUITY	Euro
JPMORGAN FUNDS	LU0248049172	JPM EUROPE STRATEGIC GROWTH I EUR	www.jpmorganassetmanagement.com	EUROPE LARGE - CAP GROWTH EQUITY	Euro

Asset Class (o Macro-Categoria) TEMATICI					
Società di Gestione o SICAV	ISIN	FONDO	Sito Internet	Categoria	Divisa
AMUNDI SGR S.p.A.	LU1883320308	AMUNDI FUNDS GLOBAL EQUITY RESPONSIBLE M2 EUR	www.amundi.com	AZIONARIO GENERALE GLOBALE	Euro
BLACKROCK GLOBAL FUNDS	LU1960219571	BGF WORLD HEALTHSCIENCE "I2"	www.blackrock.com	AZIONARIO SETTORIALE GLOBALE SALUTE	Euro
BLACKROCK GLOBAL FUNDS	LU0534476519	BGF SUSTAINABLE ENERGY "I2" (USD)	www.blackrock.com	SECTOR EQUITY ALTERNATIVE ENERGY	USD
BLACKROCK GLOBAL FUNDS	LU1917164698	BGF FUTURE OF TRANSPORT I2	www.blackrock.com	SECTOR EQUITY TECHNOLOGY	Euro
BLACKROCK GLOBAL FUNDS	LU2032644028	BGF WORLD FINANCIALS FUND I2	www.blackrock.com	SECTOR EQUITY FINANCIAL SERVICES	Euro
CPR ASSET MANAGEMENT	LU1989765984	CPR INVEST - GLOBAL GOLD MINES I EUR	www.cpr-am.com	SECTOR EQUITY PRECIOUS METALS	Euro
FIDELITY FUNDS	LU1642889601	FIDELITY GLOBAL TECHNOLOGY "I"	www.fidelity-italia.it	SECTOR EQUITY TECHNOLOGY	Euro
FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENTS FUNDS	LU0626261944	FRANKLIN TECHNOLOGY "I" (USD)	www.franklintempleton.lu	AZIONARIO SETTORIALE USA TECNOLOGIA	USD
FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENTS FUNDS	LU0195953749	FRANKLIN TEMPLETON - TEMPLETON GLOBAL CLIMATE CHANGE I	www.franklintempleton.lu	SECTOR EQUITY ECOLOGY	Euro
JPMORGAN FUNDS	LU2058906459	JPMORGAN - GLOBAL HEALTHCARE I	www.jpmorganassetmanagement.com	SECTOR EQUITY HEALTHCARE	Euro
KBI	IE00B44G8632	KBI GLOBAL ENERGY TRANSITION FUND C	www.kbiglobalinvestors.com	SECTOR EQUITY ALTERNATIVE ENERGY	Euro
KBI	IE00B43HDM83	KBI WATER FUND C	www.kbiglobalinvestors.com	SECTOR EQUITY WATER	Euro
M&G INVESTEMENT	LU1665238009	M&G (LUX) GLOBAL LISTED INFRASTRUCTURE FUND "CI"	www.mandgitalia.it	SECTOR EQUITY INFRASTRUCTURE	Euro
MORGAN STANLEY	LU0360482987	MORGAN STANLEY INVESTMENT FUNDS GLOBAL BRANDS "Z"	www.morganstanley.com	AZ. SETTORIALI GLOBALE CONSUMER DISCRETIONARY	USD
PICTET ASSET MANAGEMENT	LU0217138485	PICTET – PREMIUM BRANDS I	www.pictetfunds.it	SECTOR EQUITY CONSUMER GOODS & SERVICES	Euro
PICTET ASSET MANAGEMENT	LU1279334053	PICTET- ROBOTICS I	www.pictetfunds.it	SECTOR EQUITY TECHNOLOGY	Euro
VONTOBEL	LU0384405949	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 "I").

**** 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 19/06/2023.

(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 07/02/2025.

(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 18/04/2025.

Data ultimo aggiornamento: 16/10/2025

REGOLAMENTO DELLA GESTIONE INTERNA SEPARATA UNICREDIT MULTIGEST

UniCredit Vita Assicurazioni S.p.A. ha costituito una speciale forma di gestione degli investimenti, separata da quella delle altre attività della Società, caratterizzata dai seguenti elementi.

a) La denominazione della gestione separata è UNICREDIT MULTIGEST.

b) La valuta di denominazione è l'euro.

c) Il periodo di osservazione per la determinazione del tasso medio di rendimento è annuale, variabile ogni mese così come descritto al successivo punto j).

d) L'obiettivo della gestione separata è di ottimizzare gli investimenti in coerenza con gli impegni contrattuali e di conseguire un rendimento annuo tendenzialmente stabile.
Le scelte di investimento sono effettuate sulla base delle previsioni sull'evoluzione dei tassi di interesse, considerando le opportunità di posizionamento sui diversi tratti della curva dei rendimenti e su diverse classi di attività, nonché sulla base dell'analisi dell'affidabilità degli emittenti, sempre nel rispetto degli impegni assunti da UniCredit Vita Assicurazioni S.p.A. con riferimento ai contratti collegati alla gestione separata.
Le attività in cui vengono investite le risorse sono selezionate in coerenza con le disposizioni previste dalla normativa vigente in materia di attività a copertura delle riserve tecniche.

In particolare:

i. le risorse della gestione separata sono investite prevalentemente in strumenti finanziari di natura obbligazionaria (titoli obbligazionari e/o OICR armonizzati di tipo obbligazionario) anche fino al 100% del patrimonio della gestione stessa. I titoli obbligazionari sono selezionati prevalentemente tra quelli emessi da Stati sovrani, organismi internazionali ed emittenti di tipo societario con merito creditizio rientrante nel c.d. "investment grade", secondo le scale di valutazione attribuite da primarie agenzie di rating.
L'investimento in strumenti finanziari di natura azionaria (titoli azionari e/o OICR armonizzati di tipo azionario) è residuale, fino ad un massimo del 20% del patrimonio della gestione separata.
L'area geografica di riferimento è prevalentemente l'Area Euro.
L'investimento nel comparto immobiliare (diretto o tramite fondi immobiliari) non sarà superiore al 15% e gli investimenti cd. alternativi, in fondi azionari e obbligazionari non armonizzati e in fondi speculativi non saranno complessivamente superiori al 10%.
I depositi bancari rappresentano un investimento residuale non superiore al 10% della gestione.

ii. I limiti di investimento in strumenti finanziari o altri attivi emessi o gestiti da società del proprio gruppo di appartenenza sono i seguenti:

- OICR armonizzati istituiti, promossi o gestiti da società del proprio gruppo di appartenenza: fino ad un massimo del 50% del patrimonio della gestione separata;
- Obbligazioni, azioni ed altri attivi emessi da società del proprio gruppo di appartenenza: fino ad un massimo del 30% del patrimonio della gestione separata.

Per tutelare gli assicurati da possibili situazioni di conflitto di interesse, UniCredit Vita Assicurazioni S.p.A. pone in essere operazioni infragruppo in coerenza con i principi di sana e prudente gestione, evitando di attuare operazioni che possano produrre effetti negativi per la sua solvibilità o che possano arrecare pregiudizio agli interessi degli assicurati o degli altri aventi diritto a prestazioni assicurative.

iii. Le risorse della gestione separata possono essere investite in strumenti finanziari derivati con lo scopo di ridurre il rischio di investimento o di pervenire ad una gestione efficace del portafoglio.

e) La gestione separata è aperta a tutte le tipologie di polizze a prestazioni rivalutabili e a tutti i segmenti di clientela.

f) Il valore delle attività della gestione separata non potrà essere inferiore alle riserve matematiche costituite per i contratti a prestazioni rivalutabili collegati ai rendimenti realizzati dalla gestione stessa.

g) Il presente Regolamento può essere modificato a seguito dell'adeguamento dello stesso alla normativa primaria e secondaria vigente oppure a fronte di mutati criteri gestionali con esclusione, in tale ultimo caso, di quelle meno favorevoli per l'assicurato.

h) Le spese che gravano sulla gestione separata sono unicamente quelle relative all'attività di verifica contabile effettuata dalla società di revisione e quelle effettivamente sostenute per l'acquisto e la vendita delle attività della gestione separata. Non sono consentite altre forme di prelievo, in qualsiasi modo effettuate.

i) Il rendimento della gestione separata beneficia di eventuali utili derivanti dalla retrocessione di commissioni o di altri proventi ricevuti da UniCredit Vita Assicurazioni S.p.A. in virtù di accordi con soggetti terzi e riconducibili al patrimonio della gestione.

j) Il tasso medio di rendimento della gestione separata viene calcolato, alla fine di ciascun mese di calendario, applicando il seguente procedimento:

- viene calcolato anzitutto il tasso percentuale di rendimento mensile conseguito da UNICREDIT MULTIGEST nel mese considerato, rapportando il risultato finanziario di UNICREDIT MULTIGEST in tale periodo alla giacenza media delle attività di UNICREDIT MULTIGEST nello stesso periodo.
  Il risultato finanziario di UNICREDIT MULTIGEST è costituito dai proventi finanziari di competenza conseguiti dalla gestione stessa nel mese considerato, comprensivi degli scarti di emissione e di negoziazione di competenza, dagli utili realizzati e dalle perdite sofferte nello stesso periodo.
  Gli utili realizzati comprendono anche quelli derivanti dalla retrocessione di commissioni o di altri proventi ricevuti da UniCredit Vita Assicurazioni S.p.A. in virtù di accordi con soggetti terzi e riconducibili al patrimonio della gestione separata. Le plusvalenze e le minusvalenze vanno prese in considerazione, nel calcolo del risultato finanziario, solo se effettivamente realizzate nel periodo di osservazione.
  Il risultato finanziario è calcolato al netto delle spese effettivamente sostenute per l'acquisto e la vendita delle attività, della quota di competenza del mese degli onorari dovuti alla Società di revisione per l'attività di verifica contabile e al lordo delle ritenute d'acconto fiscale.
  Gli utili e le perdite da realizzo sono determinati con riferimento al valore di iscrizione delle corrispondenti attività nel libro mastro della gestione separata. Il valore di iscrizione nel libro mastro di una attività di nuova acquisizione è pari al prezzo di acquisto. La giacenza media delle attività di UNICREDIT MULTIGEST è pari alla somma delle giacenze medie nel mese considerato dei depositi in numerario, degli investimenti e di ogni altra attività di UNICREDIT MULTIGEST. La giacenza media nel mese considerato degli investimenti e delle altre attività è determinata in base al valore di iscrizione nel libro mastro di UNICREDIT MULTIGEST;

- dopo aver determinato il tasso percentuale di rendimento mensile conseguito da UNICREDIT MULTIGEST nel mese considerato, secondo quanto indicato al precedente punto, viene calcolato il tasso percentuale di rendimento medio mensile di UNICREDIT MULTIGEST facendo la media aritmetica ponderata dei tassi percentuali di rendimento mensile conseguiti da UNICREDIT MULTIGEST in ciascuno degli ultimi dodici mesi trascorsi ovvero, nel corso del primo anno di vita di UNICREDIT MULTIGEST considerando il minor numero di mesi trascorsi per i quali la Gestione stessa è

risultata attiva, utilizzando quali pesi i valori medi di UNICREDIT MULTIGEST nei predetti mesi quali definiti al precedente punto;

- il valore risultante dal calcolo di cui al precedente punto, moltiplicato per dodici rappresenta il tasso percentuale di rendimento medio annuo da utilizzarsi per il calcolo della rivalutazione delle prestazioni delle Assicurazioni che prevedono una Clausola di Rivalutazione delle Condizioni di Assicurazione legata al rendimento di UNICREDIT MULTIGEST

I criteri di valutazione impiegati ai fini del calcolo della giacenza media non possono essere modificati, salvo in casi eccezionali. In tale eventualità, il rendiconto riepilogativo della gestione separata è accompagnato da una nota illustrativa che riporta le motivazioni dei cambiamenti nei criteri di valutazione ed il loro impatto economico sul tasso medio di rendimento della gestione separata.

k) La gestione separata è sottoposta alla verifica da parte di una società di revisione iscritta nell'apposito registro previsto dalla normativa vigente.

l) UniCredit Vita Assicurazioni S.p.A., qualora ne ravvisasse l'opportunità in un'ottica di ricerca di maggiore efficienza anche in termini di costi gestionali o di adeguatezza dimensionale della gestione separata, al fine di perseguire l'interesse dei contraenti e nel rispetto dei criteri e del profilo di investimento, potrà procedere alla scissione della gestione separata UNICREDIT MULTIGEST o alla fusione della stessa con una o più gestioni separate istituite dalla Società aventi sia analoghe caratteristiche che omogenee politiche di investimento, senza alcun onere o spesa per i contraenti. In tali eventualità, la Società invierà ai contraenti delle polizze a prestazioni rivalutabili collegate ai rendimenti realizzati dalla gestione separata UNICREDIT MULTIGEST una tempestiva comunicazione e, qualora sia necessario redigere un nuovo Regolamento, copia dello stesso.

m) Il presente Regolamento è parte integrante delle Condizioni di assicurazione.

Data ultimo aggiornamento: 23/06/2025

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 Vita Assicurazioni S.p.A. con sede legale in Milano, via E. Cornalia, 30, contattabile all'indirizzo UniCredit Vita Assicurazioni S.p.A., Via E. Cornalia, 30 - 20124 Milano, oppure scrivendo all'indirizzo e-mail dpo@unicreditvita.it ("UniCredit Vita Assicurazioni" o la "Compagnia").

Il Responsabile della Protezione dei dati (DPO) di UniCredit Vita Assicurazioni S.p.A. potrà essere contattato scrivendo all'indirizzo: UniCredit Vita Assicurazioni S.p.A., Via E. Cornalia, 30 - 20124 Milano, oppure scrivendo all'indirizzo e-mail dpo@unicreditvita.it.

2. Categorie di dati trattati

2.1 UniCredit Vita Assicurazioni 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 e servizi di messaggistica,
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 sottoindicate 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 b. Dati relativi alla sua persona e alle sue abitudini di vita 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) 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 b. Dati relativi alla sua persona e alle sue abitudini di vita 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 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 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 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 I dati potranno altresì essere trasferiti e/o consultati dalle altre società appartenenti al Gruppo UniCredit e dei suoi fornitori, 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) 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 b. Dati relativi alla sua persona e alle sue abitudini e alle sue scelte economiche 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 b. Dati relativi alla sua persona e alle sue abitudini di vita 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 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 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 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 e servizi di messaggistica.	Vita

4. Tempi di conservazione

I dati saranno conservati per il tempo necessario al loro utilizzo, UniCredit Vita Assicurazioni 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. ISVAP 5/2006 e Reg. ISVAP 27/2008), di seguito si indicano gli specifici tempi di conservazione applicati da UniCredit Vita Assicurazioni:

- 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.

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 UniCredit o della catena distributiva quali, a titolo esemplificativo e non esaustivo, 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 Vita Assicurazioni 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 UniCredit, del Gruppo Allianz, 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 UniCredit e del Gruppo Allianz SE in paesi terzi europei/extraeuropei adottando 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 Vita Assicurazioni S.p.A. - Servizio Clienti - Via E. Cornalia, 30 - 20124 Milano oppure telefonare al numero 02.72164259 oppure scrivere all'indirizzo e-mail privacy@unicreditvita.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 Vita Assicurazioni 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 Vita Assicurazioni S.p.A. - Servizio Clienti - Via E. Cornalia, 30 - 20124 Milano oppure telefonare al numero +39 02.72164259 oppure scrivere all'indirizzo e-mail privacy@unicreditvita.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: 23/06/2025

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 Assicurato – Importo allocato nella Gestione Separata, al netto dei costi, che viene rivalutato in base alle regole illustrate nella Clausola di Rivalutazione.

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.

Composizione della Gestione Separata – Informazione sulle principali tipologie di strumenti finanziari o altri attivi in cui è investito il patrimonio della Gestione Separata.

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 Multiramo – Contratto di Assicurazione sulla durata della vita umana le cui prestazioni sono in parte direttamente collegate al valore delle quote di uno o più Fondi Interni oppure delle quote di uno o più Fondi Esterni assegnate al contratto e per la restante parte le prestazioni dipendono dal rendimento conseguito da una Gestione Separata di attivi.

Controvalore in Euro del capitale espresso in 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.

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 è 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.

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.

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.

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.

Gestione Separata – Portafoglio di investimenti, gestito separatamente dagli altri attivi detenuti dalla Società in cui confluiscono i premi o parte di essi, al netto dei costi. In base al suo rendimento si rivalutano le prestazioni dei contratti ad esso collegati.

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

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.

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.

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.

Regolamento della Gestione Separata – Insieme delle norme contenute nel documento denominato "Regolamento della Gestione Separata" che identifica la gestione separata e ne descrive le regole di gestione e di funzionamento.

Revoca – Diritto del proponente di revocare la Proposta prima della conclusione del Contratto.

Riscatto – Facoltà del Contraente di interrompere anticipatamente il Contratto, richiedendo la liquidazione totale o parziale del capitale maturato nella Gestione Separata e 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 (o Impresa) – Compagnia (UniCredit Vita Assicurazioni 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 premio dalla Gestione Separata e/o dalle quote dei Fondi Esterni e il contestuale reinvestimento di quanto ricevuto nella Gestione Separata e/o in quote di altri 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.

Versamento aggiuntivo – Importo che il Contraente ha facoltà di versare alla Società successivamente alla conclusione del Contratto ad integrazione di quest'ultimo.

Data ultimo aggiornamento: 23/06/2025

UniCredit Vita Assicurazioni

SOTTOSCRIZIONE CONTRATTO MIXA SELECTION - CODICI TARIFFE GESTIONE SEPARATA RMMUO22- UNIT LINKED UMMUO22- 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 VITA:

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

☐ Il Contraente esclude l'invio di comunicazioni, prima dell'evento, al beneficiario indicato in forma nominativa.

BENEFICIARI CASO MORTE:

Cognome/Ragione sociale* Nome* Data di nascita* Sesso Codice fiscale/P.IVA* Luogo di nascita*
Indirizzo: Via/Corso/Piazza, n° civico Città CAP
E-mail* Numero di telefono*
*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 Vita Assicurazioni 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 Vita Assicurazioni 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 Vita Assicurazioni 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 Vita Assicurazioni S.p.A.; l'informativa può essere reperita sul sito internet di UniCredit Vita Assicurazioni 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 (comprensivo dell'eventuale caricamento) Euro

Combinazione di investimento selezionata:

Fondi selezionati e relative percentuali di investimento:

FONDO	%

fac-simile

Caricamento (Art. 10 delle Condizioni di Assicurazione) UniCredit Vita Assicurazioni S.p.A. trattiene, a titolo di caricamento, un importo ottenuto applicando al premio unico corrisposto una percentuale pari allo 0,75%.

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 Vita Assicurazioni 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 MIXA SELECTION,** il documento informativo precontrattuale aggiuntivo per i prodotti d'investimento assicurativi (**DIP aggiuntivo IBIP), le Condizioni di Assicurazione** (comprensive della Clausola di Rivalutazione, del Regolamento della Gestione Separata e 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. UCB211 ed. 10/2025, 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.
Il Contraente dichiara altresì di aver preso atto e di accettare che UniCredit Vita Assicurazioni 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 Vita Assicurazioni S.p.A. (per esempio versamento di premio aggiuntivo, switch), invierà il documento contenente le informazioni chiave (KID) solo una volta effettuata l'operazione.

fac-simile

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 i Servizi della gamma di Banca Multicanale, il Servizio UniCredit Digital Mailbox ed il Servizio UniWeb, che consentono la sottoscrizione di atti e documenti in formato elettronico.
Il Contraente e, ove persona diversa, l'Assicurato dichiarano di essere informati che, qualora si avvalgano di uno o più 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 siano dotati, a seguito dell'adesione allo stesso/agli stessi, di Certificato Qualificato di Firma Digitale, UniCredit Vita Assicurazioni S.p.A. in alternativa alla firma autografa, riconosce l'utilizzo della modalità di sottoscrizione mediante Firma Digitale nei rapporti tra UniCredit Vita Assicurazioni S.p.A. stessa e, rispettivamente, il Contraente e l'Assicurato (quest'ultimo se persona diversa), sia in relazione alla proposta relativa alla polizza di cui UniCredit Vita Assicurazioni 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 e l'Assicurato, quest'ultimo se persona diversa potranno rivolgersi per qualsiasi informazione.

Il Contraente dichiara di aver preso atto ed accettare le Condizioni di Assicurazione che costituiscono parte integrante del Contratto e che sono riportate nel Set Informativo.

In particolare, il Contraente è informato della circostanza che il presente Contratto prevede una garanzia parziale del capitale (tramite l'investimento di una parte dell'attivo nella Gestione Separata) ed è consapevole che il presente prodotto è stato valutato come idoneo rispetto alle proprie esigenze anche in considerazione delle informazioni/ indicazioni fornite dal medesimo al Distributore in fase di consulenza/ interazione con gli incaricati dello stesso per un prodotto che consenta di beneficiare di tale garanzia parziale.

Il Contraente dichiara altresì di essere stato informato che potrà revocare la presente Proposta o recedere dal Contratto nei termini e con le modalità di cui alla Clausola di ripensamento, come disciplinata dall'Art. 14 "Clausola di Ripensamento" 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 Vita Assicurazioni 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'art.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 _____ (firma autografa o digitale) L'Assicurato (se persona diversa dal Contraente)_____ (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 copertura prevista dall'opzione "LOSS PROTECTION" e della misura di maggiorazione della prestazione in caso di decesso dell'Assicurato.

fac-simile

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

DICHIARAZIONE DA SOTTOSCRIVERE SOLO NEL CASO IN CUI IL CONTRAENTE SIA UNA PERSONA GIURIDICA AI FINI DEL CONTROLLO SUI LIMITI DI INVESTIMENTO NELLA GESTIONE SEPARATA

Il Contraente si impegna a tenere tempestivamente aggiornata UniCredit Vita Assicurazioni S.p.A., nel corso della durata contrattuale, in merito ai rapporti partecipativi che abbia in corso con altri Soggetti contraenti di polizze che investono nella medesima gestione separata.
Inoltre, nel caso in cui alla data di sottoscrizione della presente Proposta il Contraente abbia già in essere rapporti di cui sopra, indica di seguito i dati riferiti a tali Soggetti:
(riportare Ragione Sociale, Sede Legale e Codice Fiscale/Partita IVA)

.....

Luogo, data Firma del Legale Rappresentante_____

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.unicreditvita.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 Vita Assicurazioni S.p.A. eventuali variazioni o sostituzioni dell'indirizzo di posta elettronica sopra indicato; UniCredit Vita Assicurazioni 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 Vita Assicurazioni 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 Vita Assicurazioni S.p.A.) non potrà essere utilizzato dal Contraente per la richiesta di informazioni.

Luogo, data

Il Contraente _____
(firma autografa o digitale)

ANNOTAZIONI

Luogo, data

Il Contraente _____
(firma autografa o digitale)

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.

fac-simile

Acconsente/ono altresì al trattamento dei propri dati personali anche sensibili da parte di UniCredit Vita Assicurazioni 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 dal Contraente) _____
(firma autografa o digitale)

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: 16/10/2025

codice modello: UCB211
edizione: 10/2025

UniCredit Vita Assicurazioni

UniCredit Vita Assicurazioni S.p.A. - Società soggetta alla direzione e coordinamento del Gruppo UniCredit - Sede legale - Via E. Cornalia, 30 20124 Milano - Tel.+39 02 7216.4259 - Fax +39 02 7216.4032 unicreditvita@pec.unicreditvita.it - www.unicreditvita.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 rientrante nell'area di consolidamento del Gruppo UniCredit

UniCredit
Vita Assicurazioni

MIXA 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)

Data ultimo aggiornamento: 16/10/2025

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 Vita Assicurazioni S.p.A. intende ottemperare agli obblighi informativi derivanti dal suddetto quadro normativo.

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

Classificazione ESG SFDR	% rispetto al totale
Art.6	28%
Art.8	69%
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
LU0355584201	JPM EU GOVERNMENT BOND "I"	Art.8
LU1322386183	FIDELITY FUNDS - EURO BOND FUND "I"	Art.8
LU1560649714	FIDELITY US DOLLAR BOND "I" (USD)	Art.8
LU1883334861	AMUNDI FUNDS GLOBAL SUBORDINATED BOND "M2"	Art.8
LU1136108757	ALLIANZ GLOBAL INVESTORS FUND - ALLIANZ EURO CREDIT SRI "WT"	Art.8
LU0278087860	VONTOBEL EURO CORPORATE BOND "I"	Art.8
LU1698933220	SCHRODER ISF GLOBAL CREDIT INCOME "C" (EURHDG)	Art.8
LU0141799097	NORDEA 1 EUROPEAN HIGH YIELD BOND "BI"	Art.8
LU1882461681	AMUNDI FUNDS EMERGING MARKETS LOCAL CURRENCY BOND "M2"	Art.8
LU1882454553	AMUNDI FUNDS EMERGING MARKETS BOND "M2"	Art.8
LU0438336777	BLACKROCK ESG FIXED INCOME STRATEGIES FUND I2 EUR	Art.8
LU0712124089	MORGAN STANLEY INVESTMENT FUNDS GLOBAL FIXED INCOME OPPORTUNITIES "ZH" (EURHDG)	Art.8

ISIN	Nome Fondo	Classificazione ESG SFDR
LU0694239061	MORGAN STANLEY INVESTMENT FUNDS GLOBAL FIXED INCOME OPPORTUNITIES "Z" (USD)	Art.8
LU1883845361	AMUNDI FUNDS PIONEER STRATEGIC INCOME "M2" (EUR)	Art.8
LU2002723232	AMUNDI FUNDS PIONEER STRATEGIC INCOME "M2" (EURHDG)	Art.8
LU0360476740	MORGAN STANLEY INVESTMENT FUNDS EURO STRATEGIC BOND "Z" (EUR)	Art.8
LU0252132039	CANDRIAM BONDS TOTAL RETURN "I"	Art.8
IE00B3V8Y234	PIMCO EURO INCOME BOND "I"	Art.8
LU0351545230	NORDEA 1 STABLE RETURN "BI"	Art.8
LU1883328970	AMUNDI FUNDS GLOBAL MULTI-ASSET "M2"	Art.8
LU1883330109	AMUNDI FUNDS GLOBAL MULTI-ASSET CONSERVATIVE "M2"	Art.8
LU1625225666	INVESCO PAN EUROPEAN HIGH INCOME "Z"	Art.8
LU0920783023	ALLIANZ GLOBAL INVESTORS FUND - ALLIANZ EUROPE EQUITY GROWTH SELECT "WT"	Art.8
LU1883305333	AMUNDI FUNDS EUROLAND EQUITY "M2"	Art.8
LU1599543821	JPM US SELECT EQUITY "I"	Art.8
LU0973648859	JPM US SELECT EQUITY "I" (EURHDG)	Art.8
LU0906985758	GOLDMAN SACHS JAPAN EQUITY PORTFOLIO "I" (EURHDG)	Art.8
LU2031322808	SCHRODER ISF GLOBAL EMERGING MARKET OPPORTUNITIES "IZ" (USD)	Art.8
LU0557291233	SCHRODER ISF GLOBAL SUSTAINABLE GROWTH "C" (EUR HDG)	Art.8
LU2016216744	SCHRODER ISF GLOBAL SUSTAINABLE GROWTH "IZ" (USD)	Art.8
LU1665238009	M&G (LUX) GLOBAL LISTED INFRASTRUCTURE FUND "CI"	Art.8
LU1642889601	FIDELITY GLOBAL TECHNOLOGY "I"	Art.8

ISIN	Nome Fondo	Classificazione ESG SFDR
LU0360482987	MORGAN STANLEY INVESTMENT FUNDS GLOBAL BRANDS "Z"	Art.8
LU0626261944	FRANKLIN TECHNOLOGY "I" (USD)	Art.8
LU0817816134	CAPITAL GROUP - GLOBAL HIGH INCOME OPPORTUNITIES "Z" (USD)	Art.8
LU1111988298	JPM GLOBAL INCOME "I"	Art.8
LU1960219571	BGF WORLD HEALTHSCIENCE "I2"	Art.8
LU1883320308	AMUNDI FUNDS GLOBAL EQUITY RESPONSIBLE M2 EUR	Art.8
LU1882454710	AMUNDI FUNDS EMERGING MARKETS BOND - M2 HDG	Art.8
LU0248053109	JPM GLOBAL FOCUS I EUR ACC	Art.8
LU0941348897	PICTET - MULTI ASSET GLOBAL OPPORTUNITIES	Art.8
LU1525418643	AMUNDI EUR CORPORATE BOND 1-5y ESG ETF	Art.8
LU1915690835	NORDEA 1 - EUROPEAN COVERED BOND OPPORTUNITIES FUND BI	Art.8
LU2188668326	M&G EUROPEAN CREDIT INVESTMENT FUND QI	Art.8
LU1222728690	BLACKROCK GLOBAL FUNDS - EUROPEAN EQUITY INCOME I2	Art.8
LU0234688595	GOLDMAN SACHS - GLOBAL CREDIT PORTFOLIO (HDG) I	Art.8
LU2002722341	AMUNDI FUNDS GLOBAL EQUITY INCOME SELECT M2 EUR	Art.8
LU1797813448	M&G (LUX) - GLOBAL DIVIDEND FUND CI	Art.8
IE00B44G8632	KBI GLOBAL ENERGY TRANSITION FUND C	Art.8
LU2058906459	JPMORGAN - GLOBAL HEALTHCARE I	Art.8

ISIN	Nome Fondo	Classificazione ESG SFDR
LU0289216912	JPM - US GROWTH C EUR (HDG)	Art.8
LU0368235189	BLACKROCK GLOBAL FUNDS - US FLEXIBLE EQUITY I2	Art.8
IE000PEAJOT0	AMUNDI - MSCI USA ESG LEADERS UCITS ETF - Acc	Art.8
IE000NBRE3P7	ISHARES € ULTRASHORT BOND ESG SRI UCITS ETF	Art.8
LU1295554833	CAPITAL GROUP NEW PERSPECTIVE "Z"	Art.8
LU1295556887	CAPITAL GROUP NEW PERSPECTIVE FUND HDG	Art.8
LU0415181899	UBS (LUX) BOND FUND - EURO HIGH YIELD IA1	Art.8
LU2462157400	ALLIANZ DYNAMIC MULTI ASSET STRATEGY SRI 50 WT (EUR)	Art.8
LU0280841296	GOLDMAN SACHS GLOBAL CORE EQUITY PORTFOLIO I (EUR)	Art.8
LU0144746509	CANDRIAM EURO HIGH YIELD I	Art.8
LU1602144575	AMUNDI MSCI EMU ESG LEADERS SELECT - UCITS ETF DR	Art.8
LU1989765984	CPR INVEST - GLOBAL GOLD MINES I EUR	Art.8
LU1806495575	AMUNDI INDEX US CORP SRI - UCITS ETF DR	Art.8
IE00B43HDM83	KBI WATER FUND C	Art.8
LU1325141510	VONTOBEL TWENTYFOUR STRATEGIC INCOME HI (EURHDG)	Art.8
LU0191250090	GOLDMAN SACHS EUROZONE EQUITY INCOME I CAP	Art.8
LU1242773882	GOLDMAN SACHS INDIA EQUITY PORTFOLIO I	Art.8
LU0217138485	PICTET - PREMIUM BRANDS I	Art.8
LU2080996049	SCHRODER ISF SUSTAINABLE EURO CREDIT IZ	Art.8
LU1279334053	PICTET- ROBOTICS I	Art.8
LU2032644028	BGF WORLD FINANCIALS FUND I2	Art.8
LU0368229703	BGF EURO BOND "I2"	Art.8
LU1373033965	BGF EURO CORPORATE BOND "I"	Art.8

ISIN	Nome Fondo	Classificazione ESG SFDR
LU2595010245	ONEMARKETS PICTET GLOBAL OPPORTUNITIES ALLOCATION FUND - E	Art.8
IE00BKWGFQ61	BNY MELLON RESPONSIBLE HORIZONS EURO CORPORATE BOND FUND - W (Acc)	Art.8
IE00BYZW5M56	BNY MELLON GLOBAL CREDIT FUND - W (Acc) (HEDGED)	Art.8
LU2362679206	M&G SUSTAINABLE TOTAL RETURN CREDIT INVESTMENT FUND - AI	Art.8
LU1770940051	JPM EUROPE STRATEGIC GROWTH - I2 (Acc) - EUR	Art.8
LU0815114623	CAPITAL GROUP EMERGING MARKETS DEBT "Z" (USD)	Art.8
LU1759635029	GOLDMAN SACHS – GLOBAL CORE EQUITY PORTFOLIO I EUR (HDG)	Art.8
LU1883834167	AUMUNDI FUNDS – GLOBAL EQUITY M2 EUR	Art.8
LU0248049172	JPM EUROPE STRATEGIC GROWTH I 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
LU0534476519	BGF SUSTAINABLE ENERGY "I2" (USD)	Art.9
LU0384405949	VONTOBEL GLOBAL ENVIRONMENTAL CHANGE	Art.9
LU0195953749	FRANKLIN TEMPLETON - TEMPLETON GLOBAL CLIMATE CHANGE I	Art.9
LU1917164698	BLACKROCK GLOBAL FUNDS - FUTURE OF TRANSPORT I2	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.unicreditvita.it/le-soluzioni-per-te/investimento-e-risparmio/mixa-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: 16/10/2025

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

Nell'ambito del gruppo UniCredit S.p.A. (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 Vita Assicurazioni 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 Vita Assicurazioni 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 UniCredit.

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.

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.unicreditvita.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: 23/06/2025