# DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE

UniCredit Vita Assicurazioni

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

## PRODOTTO

**MY SELECTION SMART - ALLIANZ DYNAMIC MULTI ASSET STRATEGY SRI 50 AT (EUR) - LU1093406186** emesso da UniCredit Vita Assicurazioni S.p.A appartenente al Gruppo UniCredit S.p.A.
Per ulteriori informazioni: www.unicreditvita.it - Tel. +39 02 7216.4259.

CONSOB è responsabile della vigilanza di UniCredit Vita Assicurazioni S.p.A in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave.
Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: 31/03/2026

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

## COS'È QUESTO PRODOTTO?

**TIPO** Prodotto d'investimento assicurativo di tipo unit linked e a premio ricorrente. Ciascun premio versato viene investito direttamente in quote di uno o più OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) tra cui anche ETF (Exchange Traded Funds) (con il limite massimo di 10 fondi selezionabili contemporaneamente, con un investimento minimo in ciascun fondo non inferiore a Euro 30,00 e con una concentrazione, per singolo fondo, non superiore al 25% dell'importo investito), dal cui valore dipendono le prestazioni finanziario-assicurative previste dal Contratto. Nel corso della durata del Contratto viene svolta dalla Società un'attività di gestione e di salvaguardia del paniere dei fondi selezionabili dal Contraente durante le quali è possibile che il paniere stesso venga modificato e, di conseguenza, in taluni casi, che possa essere modificata anche la composizione dell'investimento prescelta dal Contraente. Il Fondo ALLIANZ DYNAMIC MULTI ASSET STRATEGY SRI 50 AT (EUR) è uno dei fondi tra i quali è possibile scegliere di investire.

**TERMINE** La durata del prodotto è a vita intera cioè commisurata alla vita dell'Assicurato.

**OBIETTIVI** La finalità del Fondo ALLIANZ DYNAMIC MULTI ASSET STRATEGY SRI 50 AT (EUR) è di perseguire la crescita del capitale tramite l'investimento in un'ampia gamma di asset class, con un'attenzione particolare ai Mercati azionari, obbligazionari e monetari globali al fine di conseguire una performance a medio termine comparabile a un portafoglio bilanciato in un intervallo di volatilità tra il 6% e il 12%.
Il fondo investe almeno il 70% del proprio patrimonio in titoli azionari e/o obbligazioni e/o altre asset class. Fino al 30% del patrimonio del fondo può essere investito in Mercati emergenti e fino al 20% del patrimonio in obbligazioni ad alto rendimento.
Il fondo persegue la strategia di Investimento Sostenibile e Responsabile (strategia – "SRI") e promuove investimenti che tengono conto degli aspetti ambientali, sociali e di governance (Environmental, Social and Governance - "ESG").
Il fondo può utilizzare derivati per ridurre i rischi o per una gestione efficiente del portafoglio.
La tipologia di gestione è flessibile.
In ogni caso, il prodotto consente di combinare diversi fondi caratterizzati da finalità specifiche.

**INVESTITORI AL DETTAGLIO CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO** MY SELECTION SMART è destinato a clienti che:

- abbiano una conoscenza/esperienza appropriata dei prodotti di investimento, corrispondente al livello intermedio in una scala composta da tre livelli crescenti di conoscenza/esperienza (base, appropriata e avanzata)
- desiderino effettuare un investimento ricorrente con finalità di accumulo e di diversificazione del proprio capitale tramite l'investimento diretto in quote di OICR, tra cui anche ETF, usufruendo del servizio di Gestione e Salvaguardia offerto dalla Compagnia
- abbiano una disponibilità all'investimento pari almeno a 1.800 Euro all'anno
- abbiano un orizzonte temporale di lungo periodo.

Questo fondo è idoneo a soddisfare anche le esigenze di Clienti che abbiano eventualmente espresso preferenze in materia di sostenibilità.
Il prodotto presuppone che l'Assicurato abbia tra 18 e 75 anni al momento della sottoscrizione del contratto. Nell'ambito del prodotto, l'investimento nel fondo ALLIANZ DYNAMIC MULTI ASSET STRATEGY SRI 50 AT (EUR) è indicato per clienti che siano disposti a sopportare oscillazioni medie del proprio investimento, con l'obiettivo di ricercare rendimenti medi, potendo sopportare perdite medie.
Si evidenzia che la combinazione del presente fondo con altri fondi selezionabili nell'ambito del prodotto MY SELECTION SMART può modificare il profilo di rischio dell'investimento e consentire di perseguire diversi obiettivi di investimento, in funzione della combinazione prescelta.

**PRESTAZIONI ASSICURATIVE E COSTI** Il prodotto prevede un piano di versamenti programmati di premi ricorrenti di importo minimo pari a Euro 1.800,00 annui ovvero Euro 150,00 mensili. Inoltre, il premio di prima annualità è pari al premio ricorrente oppure a un suo multiplo. Possono essere effettuati versamenti aggiuntivi di importo minimo pari a Euro 1.000,00, a condizione che siano state pagate interamente le prime quattro annualità di premio e non sia ancora concluso il piano di versamenti. Sul premio relativo alla prima annualità e sul premio ricorrente relativo alle successive tre annualità è previsto, a titolo di caricamento, un costo espresso in percentuale pari al 2,00% del premio stesso. Il caricamento sui premi ricorrenti delle annualità successive alle prime quattro e degli eventuali versamenti aggiuntivi è pari all'1,50%. Una parte del premio relativo alla prima annualità e alle annualità successive è destinata alla prestazione assicurativa aggiuntiva in caso di decesso da infortunio o incidente stradale in misura pari a 18,00 euro su base annua, comprensiva dell'imposta del 2,5% prevista fiscalmente. La durata del Contratto è vitalizia, vale a dire commisurata alla vita dell'Assicurato, mentre la durata del piano di versamenti stabilita dal Contraente alla sottoscrizione, non può essere inferiore a otto anni. In caso di decesso dell'Assicurato, il prodotto prevede la corresponsione ai beneficiari designati di un importo pari alla somma dei controvalori in Euro del capitale espresso in quote dei fondi selezionati, tra i quali ALLIANZ DYNAMIC MULTI ASSET STRATEGY SRI 50 AT (EUR), calcolati in base ai corrispondenti valori unitari delle stesse quote rilevati il terzo giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento, della comunicazione scritta di decesso corredata dalla documentazione necessaria. L'importo sopra definito può beneficiare di una maggiorazione del controvalore delle quote la cui misura percentuale varia in funzione dell'età dell'Assicurato al momento del decesso come segue: 20% di maggiorazione fino a 39 anni, 10% da 40 a 59 anni e 0,2% oltre 59 anni. La suddetta maggiorazione non può comunque essere superiore a Euro 20.000,00. Il costo di tale maggiorazione è pari allo 0,05% del patrimonio di ciascun fondo prescelto ed è compreso nella commissione di gestione applicata dalla Società per l'attività di gestione e salvaguardia che è pari all'

1,70% su base annua e viene trattenuta annualmente, mediante prelievo del numero di quote dei fondi attribuite al Contratto, ad una data fissa coincidente con l'ultimo giorno lavorativo e quotato dell'anno. E' prevista altresì una commissione di gestione gravante sul fondo pari a 1,65% su base annua. Al momento del decesso, nel corso della durata del piano di versamenti prescelta e a condizione che l'Assicurato non abbia un'età superiore a 85 anni (età assicurativa), è prevista una prestazione assicurativa aggiuntiva pari a Euro 20.000,00 in caso di decesso dell'Assicurato per infortunio oppure pari a Euro 40.000,00 qualora il decesso sia conseguente a incidente stradale. Il prodotto prevede la facoltà di riscattare il Contratto, per maggiori dettagli si rimanda alla successiva Sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?". Il valore delle prestazioni è riportato negli scenari all'interno della Sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?" del presente Documento.
Si precisa che lo scenario di morte è calcolato considerando un'età dell'Assicurato pari a 50 anni.

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

**INDICATORE DI RISCHIO**

| 1 | 2 | **3** | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

**Rischio più basso** — **Rischio più alto**

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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto. Abbiamo classificato questo prodotto al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto. Questo prodotto non prevede alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso. Se noi non siamo in grado di pagarvi quanto dovuto potreste perdere il vostro intero investimento.

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

**Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza.**

**Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 13 anni eventualmente completata con un parametro di riferimento idoneo. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.**

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme. Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento tra 2/2025 e 3/2026. Lo scenario moderato si è verificato per un investimento tra 10/2017 e 10/2025. Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento tra 8/2013 e 8/2021.

| | | | |
|---|---|---|---|
| PERIODO DI DETENZIONE RACCOMANDATO: | | 8 anni | |
| ESEMPIO DI INVESTIMENTO: | | 1.000 Euro all'anno | |
| PREMIO ASSICURATIVO | | 18 Euro ALL'ANNO | |
| | | **In caso di uscita dopo 1 ANNO** | **In caso di uscita dopo 8 ANNI** |
| **Scenari di sopravvivenza** | | | |
| **Minimo** | Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere tutto o parte del vostro intero investimento. | | |
| **Scenario di stress** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | 650 Euro | 5.050 Euro |
| | *Rendimento medio per ciascun anno* | -35,1 % | -10,4 % |
| **Scenario sfavorevole** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | 770 Euro | 7.480 Euro |
| | *Rendimento medio per ciascun anno* | -22,6 % | -1,5 % |
| **Scenario moderato** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | 960 Euro | 9.220 Euro |
| | *Rendimento medio per ciascun anno* | -3,6 % | 3,1 % |
| **Scenario favorevole** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | 1.150 Euro | 10.230 Euro |
| | *Rendimento medio per ciascun anno* | 15,3 % | 5,4 % |
| **Importo investito nel tempo** | | 1.000 Euro | 8.000 Euro |
| **Scenario di morte** | | | |
| **Evento assicurato** | **Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi** | 1.100 Euro | 10.140 Euro |
| **Premio assicurativo cumulato** | | 18 Euro | 144 Euro |

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di riscatto di un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

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

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

## QUALI SONO I COSTI?

**ANDAMENTO DEI COSTI NEL TEMPO** Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0 %). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato; 1.000 EUR di investimento.

| | IN CASO DI RISCATTO DOPO 1 ANNO | IN CASO DI RISCATTO DOPO 8 ANNI |
|---|---|---|
| **Costi totali** | 99 Euro | 1.596 Euro |
| **Incidenza annuale dei costi (*)** | 9,9 % | 3,5 % ogni anno |

* Mostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 6,8 % prima dei costi e al 3,1 % al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato.

**COMPOSIZIONE DEI COSTI**

| Costi una tantum di ingresso o di uscita | | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 ANNI |
|---|---|---|
| **Costi di ingresso** | Viene applicato un caricamento di 2,00% sul premio relativo alle prime quattro annualità. Sui premi delle successive annualità tale caricamento è pari a 1,50%. | 0,8 % |
| **Costi di uscita** | I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. | N/A |
| **Costi correnti** | | |
| **Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio** | Viene trattenuto il 2,5 % del vostro investimento, all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi più recenti disponibili. | 2,5 % |
| **Costi di transazione** | 0,21 % del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto. | 0,2 % |
| **Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni** | | |
| **Commissioni di performance e carried interest** | Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance. | N/A |

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

**PERIODO DI DETENZIONE RACCOMANDATO: 8 ANNI**

Il periodo di detenzione raccomandato è definito in base a valutazioni sulla struttura dei costi del prodotto e sulle sue caratteristiche specifiche. Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto si raccomanda di mantenere l'investimento fino all'orizzonte temporale consigliato. In ogni caso il prodotto prevede la facoltà di esercitare il riscatto trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del Contratto e purchè l'Assicurato sia in vita. In caso di rimborso anticipato, i risultati possono essere inferiori essendo previste penalità di riscatto variabili in funzione delle annualità di premio interamente corrisposte come di seguito indicato: 5% se 1 annualità non interamente corrisposta; 4% se corrisposta 1 annualità; 3% se corrisposte 2 annualità; 2% se corrisposte 3 annualità. Nessuna penalità è prevista se corrisposte interamente almeno 4 annualità di premio. In caso di riscatto parziale è previsto, in aggiunta alle penali sopra riportate, un costo fisso pari a 20,00 Euro. Il valore di riscatto è pari alla somma dei controvalori del numero di quote di ciascun fondo selezionato, calcolati in base ai corrispondenti valori unitari delle quote rilevati il terzo giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento della richiesta di riscatto, corredata dalla documentazione necessaria e inoltrata direttamente alla Società o allo sportello bancario presso cui è appoggiato il Contratto.

## COME PRESENTARE RECLAMI?

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

## ALTRE INFORMAZIONI PERTINENTI

Il Set Informativo, comprensivo dell'informativa sulla sostenibilità (ESG) ai sensi del Regolamento (UE) 2019/2088, viene consegnato al Contraente dal Distributore prima della sottoscrizione ai sensi della normativa vigente ed è disponibile aggiornato sul sito internet www.unicreditvita.it. Il presente documento contenente le informazioni chiave è a disposizione del Contraente dal 29/05/2026. Sul sito internet www.unicreditvita.it alla sezione "Rappresentazione della performance" sono pubblicati mensilmente gli scenari di performance delle opzioni di investimento selezionabili. Sul sito internet www.unicreditvita.it alla sezione "Rappresentazione della performance" sono, inoltre, disponibili grafici relativi a periodi di 5 o 10 anni con informazioni sulle performance passata dei fondi selezionabili. Per i fondi che ancora non dispongono di dati sulla performance per un anno civile completo non sono disponibili le informazioni sulla performance passata.