DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE

UniCredit | Allianz Vita

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

PRODOTTO

MY SELECTION SMART-iShares Core Global Aggregate Bond UCITS ETF EUR Hedged (Acc)-IE00BDBRDM35 emesso da UniCredit Allianz Vita S.p.A. appartenente al Gruppo Allianz S.p.A.
Per ulteriori informazioni: www.unicreditallianzvita.it - Tel. +39 02 7216.4259.

UniCredit Allianz Vita S.p.A., relativamente alla predisposizione del presente documento contenente le informazioni chiave, è soggetta alla vigilanza di CONSOB.
Data di produzione: 28/02/2022

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, a vita intera 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 di tipo ETF iShares Core Global Aggregate Bond UCITS ETF EUR Hedged (Acc) è uno dei fondi tra i quali è possibile scegliere di investire.

OBIETTIVI La finalità del Fondo iShares Core Global Aggregate Bond UCITS ETF EUR Hedged (Acc) consiste nel conseguire un rendimento sull'investimento mediante una combinazione di crescita del capitale e reddito sulle attività del fondo, che rispecchi il rendimento dell'Indice Bloomberg Barclays Global Aggregate Bond. La categoria di azioni mira anche a ridurre l'effetto sui rendimenti delle oscillazioni tra le valute sottostanti del portafoglio e l'euro.
L'Indice preso a riferimento misura i risultati di mercati globali di titoli di debito investment grade (cioè obbligazioni). La gestione è totalmente passiva, vale a dire utilizza delle tecniche di ottimizzazione per ottenere un rendimento simile all'Indice; tali tecniche possono includere la selezione strategica di alcuni titoli che costituiscono l'Indice o altri titoli a reddito fisso che forniscono una performance simile ad alcuni titoli costituenti.
Il fondo può utilizzare derivati per ridurre i rischi o per una gestione efficiente del portafoglio.
La tipologia di gestione è a benchmark, con stile di gestione passivo.
In ogni caso, il prodotto consente di combinare diversi fondi caratterizzati da finalità specifiche.

INVESTITORI AL DETTAGLIO A 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.

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 iShares Core Global Aggregate Bond UCITS ETF EUR Hedged (Acc) è indicato per clienti che siano disposti a sopportare oscillazioni contenute del proprio investimento, con l'obiettivo di ricercare rendimenti bassi, potendo sopportare perdite contenute.
Si evidenzia che la combinazione 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 iShares Core Global Aggregate Bond UCITS ETF EUR Hedged (Acc), 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 0,1% su base annua.
A tale commissione si aggiunge l'applicazione diretta di un costo di negoziazione per l'attività di acquisto e/o vendita di quote sul mercato ETFplus di Borsa Italiana, pari allo 0,04% del controvalore in Euro delle quote dell'ETF oggetto di investimento e/o disinvestimento.
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

Rischio più basso **Rischio più alto**

L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per almeno 8 anni. Il rischio effettivo può risultare significativamente maggiore in caso di rimborso anticipato. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. L'entità degli eventuali costi di riscatto è riportata nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del presente Documento.

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

SCENARI DI PERFORMANCE

INVESTIMENTO 1.000 Euro ALL'ANNO PREMIO ASSICURATIVO 18 Euro ALL'ANNO		1 ANNO	4 ANNI	8 ANNI
Scenari di sopravvivenza				
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	795 Euro	3.235 Euro	6.012 Euro
	Rendimento medio per ciascun anno	-20,49 %	-8,31 %	-6,39 %
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	876 Euro	3.571 Euro	6.917 Euro
	Rendimento medio per ciascun anno	-12,40 %	-4,49 %	-3,24 %
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	916 Euro	3.794 Euro	7.488 Euro
	Rendimento medio per ciascun anno	-8,38 %	-2,11 %	-1,47 %
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	958 Euro	4.030 Euro	8.107 Euro
	Rendimento medio per ciascun anno	-4,22 %	0,30 %	0,30 %
Importo investito cumulato		1.000 Euro	4.000 Euro	8.000 Euro
Scenario di sinistro				
Morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	1.050 Euro	4.173 Euro	8.237 Euro
Premio assicurativo cumulato		18 Euro	72 Euro	144 Euro

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 8 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di Euro 1.000. Gli scenari presentati mostrano la possibile performance dell'investimento. Possono essere confrontati con gli scenari di altri prodotti.
Gli scenari presentati sono una stima della performance futura sulla base di prove relative alle variazioni passate del valore di questo investimento e non sono un indicatore esatto. Gli importi dei rimborsi varieranno a seconda della performance del mercato e del periodo di tempo per cui è mantenuto l'investimento.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme e non tiene conto della situazione in cui non siamo in grado di pagarvi.
Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

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

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

QUALI SONO I COSTI?

ANDAMENTO DEI COSTI NEL TEMPO La diminuzione del rendimento (Reduction in Yield - RIY) esprime l'impatto dei costi totali sostenuti sul possibile rendimento dell'investimento. I costi totali tengono conto dei costi una tantum, correnti e accessori.
La persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso deve fornire informazioni su tali costi e illustrare l'impatto di tutti i costi sull'investimento nel tempo.

INVESTIMENTO 1.000 Euro ALL'ANNO SCENARI	IN CASO DI DISINVESTIMENTO DOPO 1 ANNO	IN CASO DI DISINVESTIMENTO DOPO 4 ANNI	IN CASO DI DISINVESTIMENTO DOPO 8 ANNI
Costi totali	88 Euro	292 Euro	866 Euro
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	8,82 %	2,95 %	2,43 %

Gli importi qui riportati corrispondono ai costi cumulativi del prodotto in tre periodi di detenzione differenti e comprendono le potenziali penali per uscita anticipata. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti Euro 1.000. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

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

QUESTA TABELLA PRESENTA L'IMPATTO SUL RENDIMENTO PER ANNO			
Costi una tantum	Costi di ingresso	0,63 %	Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento. Impatto dei costi già compresi nel premio.
	Costi di uscita	0,01 %	Impatto dei costi di uscita dall'investimento alla scadenza.
Costi correnti	Costi di transazione del portafoglio	-0,00 %	Impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi correnti	1,80 %	Impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i vostri investimenti.

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

PERIODO DI DETENZIONE RACCOMANDATO: 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.
I costi di riscatto sono riportati nella tabella della "Composizione dei costi" all'interno della Sezione "Quali sono i costi?".
Il valore di riscatto è pari alla somma 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.
Dal controvalore in Euro dell' ETF viene trattenuto un costo di negoziazione per l'operazione di disinvestimento delle quote, come specificato nella pecedente Sezione "Cos'è questo prodotto? - Prestazioni assicurative e costi".

COME PRESENTARE RECLAMI?

Eventuali reclami possono essere inoltrati per iscritto tramite:
• posta cartacea indirizzata a UniCredit Allianz Vita S.p.A.– Servizio Clienti – Piazza Tre Torri 3 - 20145 Milano;
• online compilando il form dedicato presente sul sito www.unicreditallianzvita.it nella sezione "Contattaci-Reclami";
• fax al numero 02 7216.2735.
Si precisa che la Società fornirà risposta entro 45 giorni dal ricevimento della documentazione. Per maggiori informazioni sulla procedura reclami è possibile consultare la sezione "Contattaci-Reclami" del sito internet della Società all'indirizzo www.unicreditallianzvita.it.
I reclami riguardanti il solo comportamento tenuto dal Distributore e dai suoi dipendenti e collaboratori coinvolti nel ciclo operativo della Società, saranno gestiti direttamente dal Distributore e potranno essergli indirizzati a mezzo di lettera raccomandata oppure per via telematica all'indirizzo riportato sul sito internet di ciascun Distributore.

ALTRE INFORMAZIONI RILEVANTI

Il Set Informativo, comprensivo dell'informativa sulla sostenibilità (ESG) ai sensi del Regolamento (UE) 2019/2088, viene consegnato al Contraente dal Distributore prima della sottoscrizione ai sensi della normativa vigente ed è disponibile aggiornato sul sito internet www.unicreditallianzvita.it.
Il presente documento contenente le informazioni chiave è a disposizione del Contraente dal 25/07/2022.