DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE

UniCredit | Allianz Vita

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-UBS (Lux) Equity Fund - European Opportunity (EUR) P-acc-LU0006391097 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.

CONSOB è responsabile della vigilanza di UniCredit Allianz Vita S.p.A. in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave.
Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: 15/12/2022

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 e a premio unico che viene investito direttamente in quote di uno o più OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) tra cui anche ETF (Exchange Traded Funds), dal cui valore dipendono le prestazioni finanziario-assicurative previste dal Contratto, con il limite massimo di 15 fondi selezionabili contemporaneamente, con un versamento minimo in ciascun fondo di Euro 1.000,00 e con una concentrazione, per singolo fondo, non superiore al 25% dell'importo investito.
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 UBS (Lux) Equity Fund - European Opportunity (EUR) P-acc è uno dei fondi tra i quali è possibile scegliere di investire.

TERMINE Il prodotto è a vita intera cioè commisurata alla vita dell'Assicurato.

OBIETTIVI La finalità del Fondo UBS (Lux) Equity Fund - European Opportunity (EUR) P-acc è di cogliere interessanti opportunità di rendimento mantenendo al contempo sotto controllo il livello di rischio, attraverso la combinazione di azioni attentamente selezionate di varie società e diversi paesi e settori, investendo prevalentemente in azioni di società europee. Il portafoglio si concentra principalmente su titoli di grandi società, integrati in chiave strategica da titoli di piccole e medie imprese. Il fondo può utilizzare derivati per ridurre i rischi o per una gestione efficiente del portafoglio. La tipologia di gestione è a benchmark, con stile di gestione attivo. In ogni caso, il prodotto consente di combinare diversi fondi caratterizzati da finalità specifiche.

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

- abbiano una conoscenza/esperienza appropriata dei prodotti di investimento, corrispondente al livello intermedio in una scala composta da tre livelli crescenti di conoscenza/esperienza (base, appropriata e avanzata)
- desiderino effettuare un investimento con 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 finanziaria immediata di almeno Euro 30.000
- 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 90 anni al momento della sottoscrizione del contratto.
Nell'ambito del prodotto, l'investimento nel fondo UBS (Lux) Equity Fund - European Opportunity (EUR) P-acc è indicato per clienti che siano disposti a sopportare oscillazioni anche elevate del proprio investimento, con l'obiettivo di ricercare rendimenti più elevati, potendo sopportare perdite anche significative.
Si evidenzia che la combinazione del presente fondo con altri fondi selezionabili nell'ambito del prodotto MY SELECTION può modificare il profilo di rischio dell'investimento e consentire di perseguire diversi obiettivi di investimento, in funzione della combinazione prescelta.

PRESTAZIONI ASSICURATIVE E COSTI Il prodotto prevede il versamento di un premio unico di importo minimo pari ad Euro 30.000,00. Possono essere effettuati versamenti aggiuntivi di importo minimo pari a Euro 5.000,00. Su ciascun premio corrisposto viene applicato, a titolo di caricamento, un costo espresso in percentuale pari allo 0,75% del premio stesso. La durata del Contratto è vitalizia, vale a dire commisurata alla vita dell'Assicurato. 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 UBS (Lux) Equity Fund - European Opportunity (EUR) P-acc , calcolato in base ai rispettivi valori unitari delle 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, 8% da 40 a 54 anni, 4% da 55 a 64 anni e 0,4% oltre 65 anni. La suddetta maggiorazione non può comunque essere superiore a Euro 75.000,00. Il costo di tale maggiorazione è pari allo 0,10% del patrimonio di ciascun fondo ed è compreso nella commissione di gestione applicata dalla Società per l'attività di gestione e salvaguardia che è pari all'1,75%, su base annua e viene trattenuta mediante prelievo del numero di quote dei fondi attribuite al Contratto alla ricorrenza annuale. E' prevista altresì una commissione di gestione gravante sul fondo pari a 1,42%. Solo per i Contratti sottoscritti a partire dal 23/11/2020 il Contraente, all'atto della sottoscrizione del Contratto e purché l'Assicurato non abbia un'età superiore a 80 anni (età assicurativa), ha la facoltà di attivare l'opzione "LOSS PROTECTION" che comporta, al verificarsi del decesso dell'Assicurato, il riconoscimento di una copertura in caso di performance negativa dell'investimento nei fondi selezionati. Il prodotto prevede la facoltà di riscattare il Contratto, per maggiori dettagli si rimanda alla successiva Sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?". Il valore delle prestazioni è riportato negli scenari all'interno della Sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?" del presente Documento.
Si precisa che lo scenario di morte è calcolato considerando un'età dell'Assicurato pari a 50 anni.

QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?

INDICATORE DI RISCHIO

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 5 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 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio media. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che potrebbe darsi 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. 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 e/o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 10 anni . 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 3/2015 e 3/2020. Lo scenario moderato si è verificato per un investimento tra 3/2013 e 3/2018. Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento tra 10/2016 e 10/2021.

PERIODO DI DETENZIONE RACCOMANDATO:		5 anni	
ESEMPIO DI INVESTIMENTO:		10.000 Euro	
PREMIO ASSICURATIVO		0 Euro	
		In caso di uscita dopo 1 ANNO	**In caso di uscita dopo 5 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**	5.280 Euro	3.480 Euro
	Rendimento medio per ciascun anno	-47,2 %	-19,0 %
Scenario sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	7.810 Euro	8.900 Euro
	Rendimento medio per ciascun anno	-21,9 %	-2,3 %
Scenario moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	10.220 Euro	12.630 Euro
	Rendimento medio per ciascun anno	2,2 %	4,8 %
Scenario favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	12.460 Euro	16.200 Euro
	Rendimento medio per ciascun anno	24,6 %	10,1 %
Scenario di morte			
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	11.360 Euro	13.130 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 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 Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0 %). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato; 10.000 EUR di investimento.

	IN CASO DI DISINVESTIMENTO DOPO 1 ANNO	IN CASO DI DISINVESTIMENTO DOPO 5 ANNI
Costi totali	644 Euro	1.828 Euro
Incidenza annuale dei costi (*)	6,4 %	2,9 % 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 7,6 % prima dei costi e al 4,8 % 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 5 ANNI
Costi di ingresso	Viene applicato un caricamento di 0,75%.	0,2 %
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 2,7 % del vostro investimento, all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi più recenti disponibili.	2,7 %
Costi di transazione	0,00 % del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	0,00 %
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: 5 ANNI

Il periodo di detenzione raccomandato è definito in base a valutazioni sulla struttura dei costi del prodotto e sulle sue caratteristiche specifiche. Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto si raccomanda di mantenere l'investimento fino all'orizzonte temporale consigliato. In ogni caso il prodotto prevede la facoltà di esercitare il riscatto trascorso almeno un mese dalla decorrenza del Contratto e purché l'Assicurato sia in vita. In caso di rimborso anticipato, i risultati possono essere inferiori, essendo previste penalità di riscatto variabili in funzione degli anni interamente trascorsi dalla data di investimento di ciascun premio (unico ed eventuali aggiuntivi) come di seguito indicato: 3,80% se trascorso meno di un anno; 3% se trascorso 1 anno; 2,20% se trascorsi 2 anni; 1,30% se trascorsi 3 anni; 0,50% se trascorsi 4 anni. Nessuna penalità è prevista trascorsi interamente 5 anni. 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 in Euro 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 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 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.unicreditallianzvita.it. Il presente documento contenente le informazioni chiave è a disposizione del Contraente dal 01/01/2023. Sul sito internet www.unicreditallianzvita.it alla sezione "Rappresentazione della performance" sono pubblicati mensilmente gli scenari di performance delle opzioni di investimento selezionabili. Sul sito internet www.unicreditallianzvita.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 interni selezionabili. Per i fondi interni che ancora non dispongono di dati sulla performance per un anno civile completo non sono disponibili le informazioni sulla performance passata.