

# DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE

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

## PRODOTTO

**MY SELECTION-UBS LONG TERM THEMES (HDG)-LU1323611001** emesso da UniCredit Allianz Vita S.p.A. appartenente al Gruppo Allianz S.p.A.  
Per ulteriori informazioni: [www.unicreditallianzvita.it](http://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 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 LONG TERM THEMES (HDG) è uno dei fondi tra i quali è possibile scegliere di investire.

**OBIETTIVI** La finalità del Fondo UBS LONG TERM THEMES (HDG) è di selezionare attentamente e combinare azioni di diverse società in vari paesi e settori differenti al fine di cogliere interessanti opportunità di rendimento, mantenendo al contempo sotto controllo i rischi. Il Fondo investe in tutto il mondo principalmente in azioni e altri strumenti azionari di società di piccole e medio-grandi dimensioni nei mercati sviluppati ed emergenti. Il Fondo si concentra su temi di lungo periodo quali la crescita demografica globale, l'invecchiamento della popolazione e la crescente urbanizzazione.

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

La tipologia di gestione è a benchmark.

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 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 LONG TERM THEMES (HDG) 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 LONG TERM THEMES (HDG), 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. È prevista altresì una commissione di gestione gravante sul fondo pari a 1,48%.

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



Rischio più basso

Rischio più alto



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

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

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 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

INVESTIMENTO 10.000 Euro PREMIO ASSICURATIVO 0 Euro		1 ANNO	3 ANNI	5 ANNI
Scenari di sopravvivenza				
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	5.501 Euro	4.716 Euro	3.728 Euro
	Rendimento medio per ciascun anno	-44,99 %	-22,16 %	-17,91 %
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	7.798 Euro	6.910 Euro	6.415 Euro
	Rendimento medio per ciascun anno	-22,02 %	-11,59 %	-8,50 %
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	9.764 Euro	10.183 Euro	10.574 Euro
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,36 %	0,61 %	1,12 %
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	12.150 Euro	14.914 Euro	17.325 Euro
	Rendimento medio per ciascun anno	21,50 %	14,25 %	11,62 %
Scenario di sinistro				
Morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	10.871 Euro	11.142 Euro	10.997 Euro

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

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

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

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

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

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

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

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

## QUALI SONO I COSTI?

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

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

<b>INVESTIMENTO 10.000 Euro</b>			
<b>SCENARI</b>	<b>IN CASO DI DISINVESTIMENTO DOPO 1 ANNO</b>	<b>IN CASO DI DISINVESTIMENTO DOPO 3 ANNI</b>	<b>IN CASO DI DISINVESTIMENTO DOPO 5 ANNI</b>
Costi totali	657 Euro	1.095 Euro	1.631 Euro
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	6,57 %	3,49 %	2,94 %

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

**COMPOSIZIONE DEI COSTI** La tabella presenta:

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

- il significato delle differenti categorie di costi.

<b>QUESTA TABELLA PRESENTA L'IMPATTO SUL RENDIMENTO PER ANNO</b>			
Costi una tantum	Costi di ingresso	0,16 %	Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento. Impatto dei costi già compresi nel premio.
	Costi di uscita	0,00 %	Impatto dei costi di uscita dall'investimento alla scadenza.
Costi correnti	Costi di transazione del portafoglio	0,07 %	Impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi correnti	2,72 %	Impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i vostri investimenti.

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

### **PERIODO DI DETENZIONE RACCOMANDATO: 5 ANNI**

Il periodo di detenzione raccomandato è definito in base a valutazioni sulla struttura dei costi del prodotto e sulle sue caratteristiche specifiche. Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto si raccomanda di mantenere l'investimento fino all'orizzonte temporale consigliato. In ogni caso il prodotto prevede la facoltà di esercitare il riscatto trascorso almeno un 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.

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 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](http://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](http://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](http://www.unicreditallianzvita.it).

Il presente documento contenente le informazioni chiave è a disposizione del Contraente dal 25/07/2022.