# 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

**PORTFOLIO LIFE CRESCITA - CREDITRAS STEP CRESCITA** 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 unico che viene investito in quote di uno o più Fondi Interni dal cui valore dipendono le prestazioni finanziario-assicurative previste dal Contratto. Il Fondo Interno CREDITRAS STEP CRESCITA 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 Interno CREDITRAS STEP CRESCITA è di consentire una rivalutazione del capitale nel medio-lungo termine investendo in un portafoglio diversificato costituito da strumenti di tipo azionario, obbligazionario, monetario e flessibile. Al fine di offrire un accesso graduale ai mercati azionari, nei primi tre anni dal lancio il gestore accrescerà gradualmente l'esposizione a tali mercati fino al raggiungimento di un portafoglio target in cui la componente azionaria rappresenti indicativamente il 50% del portafoglio stesso. Successivamente il portafoglio sarà gestito attivamente rispetto a tale livello. Il fondo prevede uno stile di gestione flessibile con l'obiettivo di conseguire un rendimento positivo nel medio-lungo periodo, offrendo un accesso graduale ai mercati azionari e accettando la possibilità di oscillazioni del valore del patrimonio nel breve periodo. Le scelte d'investimento in OICR avvengono in base ad un'analisi quantitativa e qualitativa finalizzata ad identificare gli OICR più adatti alla realizzazione della strategia gestionale e che abbiano mostrato continuità di performance nel medio periodo. Il Fondo può utilizzare derivati per ridurre i rischi o per una gestione efficiente del portafoglio. In ogni caso, il prodotto consente di combinare diversi Fondi Interni caratterizzati da finalità specifiche.

**INVESTITORI AL DETTAGLIO CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO** PORTFOLIO LIFE CRESCITA 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 diversificazione del proprio capitale
- abbiano una disponibilità finanziaria immediata di almeno Euro 100.000
- abbiano un orizzonte temporale di lungo periodo.

Il prodotto presuppone che l'Assicurato abbia tra 18 e 80 anni al momento della sottoscrizione del contratto. Nell'ambito del prodotto, l'investimento nel fondo interno CREDITRAS STEP CRESCITA 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 PORTFOLIO LIFE CRESCITA 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 100.000,00 e non è consentito effettuare versamenti aggiuntivi. Sul premio unico versato non è prevista l'applicazione di alcun costo di caricamento. La durata del Contratto è vitalizia, vale a dire commisurata alla vita dell'Assicurato. PORTFOLIO LIFE CRESCITA prevede il riconoscimento di un bonus pari allo 0,50% del premio unico versato che comporta un incremento del premio stesso a totale carico della Società. 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 Interni selezionati, tra i quali CREDITRAS STEP CRESCITA, calcolati in base ai rispettivi valori unitari delle quote rilevati il secondo 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: 1% di maggiorazione fino a 65 anni, 0,50% da 66 a 75 anni, 0,20%, da 76 a 90 anni e 0% oltre 90 anni. La suddetta maggiorazione non può comunque essere superiore a Euro 50.000,00. Il costo di tale maggiorazione è pari allo 0,05% del patrimonio di ciascun Fondo Interno prescelto ed è compreso nella commissione di gestione del fondo CREDITRAS STEP CRESCITA, che è pari all'1,60% su base annua e viene trattenuta giornalmente incidendo sulla valorizzazione delle quote del fondo stesso. 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 sopra indicate 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 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. 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 10 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 1/2025 e 3/2026. Lo scenario moderato si è verificato per un investimento tra 7/2017 e 7/2022. Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento tra 3/2020 e 3/2025.

| | | | |
|---|---|---|---|
| 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** | 6.380 Euro | 6.410 Euro |
| | *Rendimento medio per ciascun anno* | -36,2 % | -8,5 % |
| **Scenario sfavorevole** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | 9.040 Euro | 10.080 Euro |
| | *Rendimento medio per ciascun anno* | -9,6 % | 0,2 % |
| **Scenario moderato** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | 10.250 Euro | 13.670 Euro |
| | *Rendimento medio per ciascun anno* | 2,5 % | 6,4 % |
| **Scenario favorevole** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | 11.860 Euro | 14.900 Euro |
| | *Rendimento medio per ciascun anno* | 18,6 % | 8,3 % |
| **Scenario di morte** | | | |
| **Evento assicurato** | **Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi** | 10.640 Euro | 13.800 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; 10.000 EUR di investimento.

| | IN CASO DI RISCATTO DOPO 1 ANNO | IN CASO DI RISCATTO DOPO 5 ANNI |
|---|---|---|
| **Costi totali** | 467 Euro | 1.475 Euro |
| **Incidenza annuale dei costi (*)** | 4,7 % | 2,2 % 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 8,6 % prima dei costi e al 6,4 % 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 0,00%. È previsto un bonus iniziale di 0,50% sul premio unico iniziale. | -0,1 % |
| **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 2,3 % del vostro investimento, all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi più recenti disponibili. | 2,3 % |
| **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. | 0,0 % |
| **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 purchè l'Assicurato sia in vita. In caso di rimborso anticipato, i risultati possono essere inferiori specialmente fino a 4 anni dalla data di investimento del premio unico, essendo previste penalità di riscatto variabili in funzione degli anni interamente trascorsi dalla data di investimento del suddetto premio, come di seguito indicato: 3,60% se trascorso meno di un anno; 2,85% se trascorso 1 anno; 2,10% se trascorsi 2 anni; 1,25% se trascorsi 3 anni. Nessuna penalità è prevista trascorsi interamente 4 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 del numero di quote di ciascun Fondo Interno selezionato, calcolati in base ai corrispondenti valori unitari delle quote rilevati il secondo 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 dei Regolamenti dei Fondi Interni, nonché 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 sul sito internet www.unicreditvita.it. Il presente documento contenente le informazioni chiave è a disposizione del Contraente dal 29/05/2026. Ove applicabile, sul sito internet www.unicreditvita.it alla sezione "Rappresentazione della performance" sono pubblicati mensilmente gli scenari di performance delle opzioni di investimento selezionabili. Ove applicabile, 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 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.