

DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE



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 VISION-UAV PROTEZIONE 80 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 in quote di uno o più Fondi Interni dal cui valore dipendono le prestazioni finanziario-assicurative previste dal Contratto.

Il Fondo Interno UAV PROTEZIONE 80 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 UAV PROTEZIONE 80 è consentire una rivalutazione del capitale sulla base dell'orizzonte temporale di riferimento, perseguendo le opportunità di crescita offerte da una combinazione di strumenti finanziari (in misura principale OICR e ETF, con anche ricorso a titoli di debito e di capitale quotati, in misura al più contenuta) di natura monetaria, obbligazionaria e azionaria, in funzione delle oscillazioni dei mercati finanziari in cui si trova esposto il fondo, integrando nel processo di analisi finanziaria anche aspetti ambientali, sociali e di governance (Environmental, Social and Governance - "ESG"), ivi inclusi i fattori e i rischi di sostenibilità. Il Fondo Interno si propone altresì un obiettivo di protezione del capitale investito e delle eventuali performance positive conseguite dal fondo pari all'80% del più alto valore raggiunto dalla quota a partire dalla data di istituzione del fondo stesso e per l'intera sua durata. Il costo della protezione è pari a 0,50% annuo. Il processo di selezione degli investimenti avviene attraverso l'applicazione di criteri di esclusione e mediante una metodologia di valutazione del profilo ESG dei singoli emittenti che si concretizza con l'assegnazione a questi ultimi di un punteggio (c.d. rating ESG). Attraverso l'assegnazione di un rating ESG le prestazioni dei singoli emittenti in termini di sostenibilità vengono valutate in rapporto alle prestazioni medie del settore industriale di appartenenza. Con riferimento agli OICR, ivi inclusi ETF, vengono selezionati quei fondi più idonei alla strategia gestionale e che adottano criteri e regole in tema di investimento sostenibile e responsabile. Non è consentito l'investimento in tipologie di attivi non quotati. Il Fondo Interno investe in tutte le aree geografiche e nei principali mercati internazionali, compresi i Paesi Emergenti con un'esposizione verso questi ultimi che può risultare al più contenuta. Il Fondo Interno ha una durata fissa di 7 anni con data fine operatività fissata il 26/04/2029. Alla data di scadenza la Società potrà: a) nel caso in cui il costo dell'immunizzazione non sia superiore a 0,60% annuo, rinnovare automaticamente la durata contrattuale per un periodo minimo di 3 e massimo di 8 anni; b) nel caso in cui le condizioni di mercato non consentano di rinnovare la durata contrattuale, la Società procederà ad eseguire in modo automatico, senza spese per il Contraente, un'operazione di switch (switch automatico) trasferendo la totalità delle quote presenti nel Fondo Interno UAV PROTEZIONE 80 verso il Fondo Interno UAV MULTIASET ABSOLUTE di tipo obbligazionario. La Società procederà ad eseguire la suddetta operazione di switch automatico anche prima della scadenza, qualora la distanza tra il valore della quota ed il valore protetto dovesse risultare inferiore o uguale a 1% (Evento Liquidità). Tipologia di gestione: a obiettivo di rendimento/protetta. Possono essere utilizzati strumenti derivati per ridurre i rischi o per una gestione efficiente del portafoglio. In ogni caso, il prodotto consente di combinare diversi fondi caratterizzati da finalità specifiche.

INVESTITORI AL DETTAGLIO CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO PORTFOLIO VISION 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
- abbiano una disponibilità finanziaria immediata di almeno Euro 100.000
- 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 80 anni al momento della sottoscrizione del contratto.

Nell'ambito del prodotto, l'investimento nel fondo interno UAV PROTEZIONE 80 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.

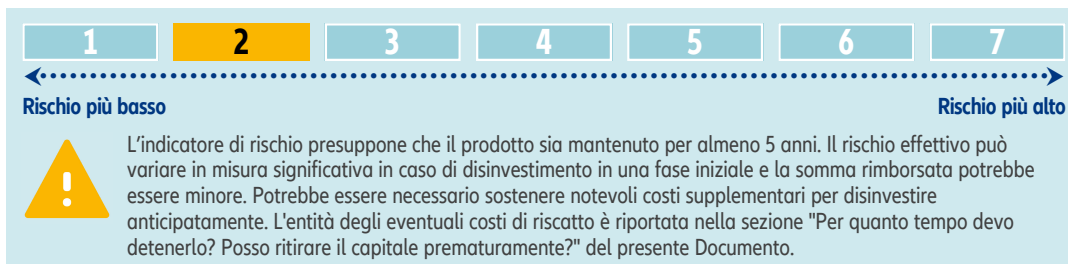
Si evidenzia che la combinazione del presente fondo con altri fondi selezionabili nell'ambito del prodotto PORTFOLIO VISION può modificare il profilo di rischio dell'investimento e consentire di perseguire diversi obiettivi di investimento, in funzione della combinazione prescelta.

PRESTAZIONI ASSICURATIVE E COSTI Il prodotto prevede il versamento di un premio unico di importo minimo pari a Euro 100.000,00 con possibilità di effettuare, trascorso un mese dalla decorrenza e comunque non prima del 03/10/2022, versamenti aggiuntivi di importo minimo pari a Euro 20.000,00 nei primi dieci anni di durata contrattuale. Non è prevista l'applicazione di alcun costo di caricamento sia sul premio unico iniziale che sugli eventuali versamenti aggiuntivi. La durata del Contratto è vitalizia, vale a dire commisurata alla vita dell'Assicurato. PORTFOLIO VISION prevede il riconoscimento, alla data di decorrenza del Contratto o successivamente in caso di versamento aggiuntivo, di un bonus pari allo 0,50% del premio versato che comporta un incremento del capitale investito 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 UAV PROTEZIONE 80, 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: 20% fino a 39 anni, 8% da 40 a 54 anni, 4% da 55 a 64 anni, 2% da 65 a 74 anni, 1% da 75 a 80 anni e 0,4% oltre 81 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 Interno prescelto ed è compreso nella commissione di gestione del fondo UAV PROTEZIONE 80, che è pari a 1,5%, su base annua e viene trattenuta giornalmente incidendo sulla valorizzazione delle quote del fondo stesso. Il prodotto prevede, purché l'Assicurato non abbia un'età superiore a 80 anni (età assicurativa), la facoltà di attivare, all'atto della sottoscrizione del Contratto, 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 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



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 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.

Gli scenari riportati sono illustrazioni basate sui risultati passati e su alcune ipotesi. 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.

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	7.820 Euro	8.240 Euro
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-21,8 %	-3,8 %
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	8.750 Euro	8.550 Euro
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-12,5 %	-3,1 %
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	9.870 Euro	10.230 Euro
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-1,3 %	0,4 %
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	11.280 Euro	13.850 Euro
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	12,8 %	6,7 %

Scenario di morte

Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	10.960 Euro	10.630 Euro
--------------------------	------------------------------------------------------------------------------	-------------	-------------

Lo scenario è stato elaborato prendendo a riferimento gli indici rappresentanti le componenti "rischiosa" e "conservativa" del fondo e il meccanismo di investimento previsto dall'algorithmo sottostante alla protezione finanziaria del fondo. Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da 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?

Avvertenza: La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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	435 Euro	1.024 Euro
Incidenza annuale dei costi (*)	4,3 %	1,9 % 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 2,4 % prima dei costi e al 0,4 % 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 2,0 % del vostro investimento, all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi più recenti disponibili.	2,0 %
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, specialmente fino a 4 anni dalla data di investimento di ciascun premio corrisposto, essendo previste penalità di riscatto variabili in funzione degli anni interamente trascorsi come di seguito indicato: 3,50% se trascorso meno di un anno; 2,75% se trascorso 1 anno; 2,00% se trascorsi 2 anni; 1,25% se trascorsi 3 anni. Nessuna penalità è prevista trascorsi interamente 4 anni dalla data di investimento di ciascun premio corrisposto alla data di richiesta di riscatto. In caso di riscatto parziale è previsto, in aggiunta alle penali sopra riportate, un costo fisso pari a Euro 20,00. 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 in cui perviene la richiesta di rimborso, corredata dalla documentazione necessaria e inoltrata direttamente alla Società o allo sportello bancario presso cui è appoggiato il Contratto. Per il Fondo Interno UAV PROTEZIONE 80 il controvalore del numero di quote viene calcolato in base al maggiore tra: 1) il valore unitario delle quote del Fondo Interno rilevato il secondo giorno lavorativo successivo alla data in cui perviene la richiesta di riscatto, completa della documentazione dovuta e 2) il valore protetto pari all'80% del più alto valore unitario delle quote raggiunto dal Fondo Interno a partire dalla data di inizio operatività del fondo medesimo.

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 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 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.