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

PROTECTION GLOBAL - UNICREDIT MULTIGEST e R+R 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: 31/12/2025

COS'È QUESTO PRODOTTO?

TIPO Contratto di Assicurazione di tipo rivalutabile e a premio unico che prevede prestazioni collegate alle Gestioni Separate denominate rispettivamente UNICREDIT MULTIGEST e R+R secondo percentuali di investimento predefinite. Tali prestazioni si rivalutano annualmente in base al rendimento conseguito da ciascuna Gestione Separata; la misura annua di rivalutazione potrà essere anche negativa.

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

OBIETTIVI La finalità della Gestione Separata UNICREDIT MULTIGEST è di ottimizzare gli investimenti in coerenza con gli impegni contrattuali e di conseguire un rendimento annuo tendenzialmente stabile, investendo prevalentemente in strumenti finanziari di natura obbligazionaria (titoli obbligazionari e/o Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio armonizzati di tipo obbligazionario) denominati in Euro, nonché in altre attività finanziarie aventi caratteristiche analoghe. I titoli obbligazionari sono selezionati tra quelli emessi da Stati sovrani, organismi internazionali ed emittenti di tipo societario con merito creditizio rientrante nel cosiddetto "investment grade", secondo le scale di valutazione attribuite da primarie Agenzie di rating.
La finalità della Gestione Separata R+R è di ottimizzare gli investimenti in coerenza con gli impegni contrattuali e di conseguire un rendimento annuo tendenzialmente stabile, investendo esclusivamente in titoli obbligazionari selezionati prevalentemente tra quelli emessi da Stati sovrani, organismi internazionali ed emittenti di tipo societario con merito creditizio rientrante nel cosiddetto "investment grade", secondo le scale di valutazione attribuite da primarie Agenzie di rating. Non è previsto l'investimento in strumenti finanziari di natura azionaria.

INVESTITORI AL DETTAGLIO CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO PROTECTION GLOBAL è destinato a clienti che:

- abbiano una conoscenza/esperienza base dei prodotti di investimento, corrispondente al primo livello in una scala composta da tre livelli crescenti di conoscenza/esperienza (base, appropriata e avanzata)
- desiderino effettuare un investimento con una garanzia del capitale in determinate finestre temporali o in caso di sinistro.
- abbiano una disponibilità finanziaria immediata di almeno Euro 5.000
- abbiano un orizzonte temporale di lungo periodo.

Il prodotto presuppone che l'Assicurato abbia tra 18 e 89 anni al momento della sottoscrizione del contratto.
L'investimento nella Gestione Separata UNICREDIT MULTIGEST e R+R 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.

PRESTAZIONI ASSICURATIVE E COSTI Il prodotto prevede il versamento di un premio unico di importo minimo pari a Euro 5.000,00 e massimo pari a Euro 1.000.000,00. Sul premio unico versato è prevista l'applicazione di un costo di caricamento pari allo 0,75% del premio stesso. Il premio unico viene investito, al netto del caricamento, nelle Gestioni Separate collegate al Contratto secondo le seguenti misure percentuali: il 50% nella Gestione Separata UNICREDIT MULTIGEST e il restante 50% nella Gestione Separata R+R. Sul prodotto non è possibile effettuare versamenti aggiuntivi. 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 al maggiore tra: a) il capitale assicurato dato dalla somma dei capitali assicurati investiti nelle Gestioni Separate, UNICREDIT MULTIGEST e R+R, in vigore alla ricorrenza annuale immediatamente precedente e rivalutati in base alla rispettiva misura annua di rivalutazione per i mesi interamente trascorsi tra la suddetta ricorrenza e la data di decesso e b) il capitale minimo garantito ovvero il capitale costituito in funzione del premio unico versato al netto del caricamento dello 0,75%. La misura annua di rivalutazione varia in funzione del rendimento annuo realizzato da ciascuna Gestione Separata e può essere anche negativa. Su ciascuna delle Gestioni Separate, UNICREDIT MULTIGEST e R+R, la commissione applicata sul rendimento medio annuo è pari all'1,20% e può aumentare fino ad un massimo di 1,70% in base al rendimento medio annuo delle due Gestioni Separate. Non è previsto il consolidamento periodico del capitale assicurato che, conseguentemente, può sia aumentare che diminuire nel corso della durata contrattuale. 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

L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per almeno 10 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 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. Avete diritto alla restituzione di almeno il 100% del vostro capitale investito. Qualsiasi rendimento aggiuntivo dipende dalla performance futura del mercato ed è incerto. Tuttavia, questa protezione dalla performance futura del mercato non si applicherà se voi disinvestite in un periodo che non coincide con il 6°, 11°, 16° anno di contratto e successivamente ogni 5 anni. 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.
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:		10 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**	**In caso di uscita dopo 10 ANNI**
Scenari di sopravvivenza				
Minimo	Per tutti i dettagli della prestazione garantita si faccia riferimento alla sezione "PRESTAZIONI ASSICURATIVE E COSTI".			
Scenario di stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	9.860 Euro	10.560 Euro	11.060 Euro
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,4 %	1,1 %	1,0 %
Scenario sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	9.860 Euro	10.570 Euro	11.120 Euro
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,4 %	1,1 %	1,1 %
Scenario moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	9.870 Euro	10.630 Euro	11.330 Euro
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,3 %	1,2 %	1,3 %
Scenario favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	9.880 Euro	10.690 Euro	11.620 Euro
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,2 %	1,3 %	1,5 %
Scenario di morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	10.070 Euro	10.630 Euro	11.330 Euro

Gli scenari sono stati elaborati utilizzando le previsioni di rendimento degli investimenti sottostanti alla Gestione Separata, in relazione anche al periodo di detenzione raccomandato e rappresentano i risultati possibili nel 10% peggiore dei casi (scenario sfavorevole), nel 50% dei casi (scenario moderato), e nel 10% migliore dei casi (scenario favorevole).

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	IN CASO DI RISCATTO DOPO 10 ANNI
Costi totali	390 Euro	729 Euro	1.512 Euro
Incidenza annuale dei costi (*)	3,9 %	1,4 % ogni anno	1,3 % 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 2,5 % prima dei costi e al 1,3 % 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 10 ANNI
Costi di ingresso	Viene applicato un caricamento di 0,75%.	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	Al capitale investito in ciascuna Gestione Separata viene trattenuto 1,2 % all'anno; tale valore può aumentare fino a 1,70% in base al rendimento delle Gestioni Separate.	1,2 %
Costi di transazione	Commissioni applicate sul 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: 10 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 decorrenza del Contratto e purché l'Assicurato sia in vita, tramite richiesta da inoltrare direttamente alla Società o allo sportello bancario presso cui è appoggiato il Contratto corredato dalla documentazione necessaria. In caso di rimborso anticipato i risultati possono essere inferiori, specialmente fino a 5 anni dalla decorrenza contrattuale essendo previste penalità di riscatto variabili in funzione degli anni interamente trascorsi come di seguito indicato: 2,00% se trascorso 1 anno; 1,75% se trascorsi 2 anni; 1,50% se trascorsi 3 anni; 0,50% se trascorsi 4 anni. Nessuna penalità è prevista trascorsi interamente 5 anni dalla decorrenza contrattuale alla data di richiesta di riscatto. In caso di riscatto parziale è previsto, in aggiunta alla penale sopra riportata, un costo fisso pari a 20,00 euro. Il valore di riscatto totale è pari alla somma dei capitali assicurati investiti nelle Gestioni Separate, UNICREDIT MULTIGEST e R+R, in vigore alla ricorrenza annuale del Contratto immediatamente precedente o coincidente con la data di richiesta del riscatto, eventualmente rivalutati in base alla rispettiva misura annua di rivalutazione per i mesi interamente trascorsi tra la suddetta ricorrenza e la data di richiesta della liquidazione del valore di riscatto. Nella determinazione del valore di riscatto si terrà conto di eventuali riscatti parziali effettuati nel periodo di riferimento. In caso di riscatto totale nel 6° anno di Contratto e successivamente ogni 5 anni (11° anno, 16° anno, ...) il valore di riscatto totale è pari all'importo dato dal maggiore tra: a) la somma dei capitali assicurati, investiti in entrambe le Gestioni Separate, rivalutati alla data di richiesta di riscatto; b) il capitale minimo garantito ovvero il capitale costituito in funzione del premio unico versato al netto del caricamento dello 0,75%.

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 di entrambe le Gestioni Separate, 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.unicreditvita.it. Il presente documento contenente le informazioni chiave è a disposizione del Contraente dal 29/05/2026.