

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

UNIBONUS BUSINESS NEXT-CREDITRAS AZIONARIO INTERNAZIONALE SOSTENIBILE 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.

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: 20/06/2022

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 ricorrente. Ciascun premio versato viene investito in quote di uno o più Fondi Interni (con il limite massimo di 5 fondi selezionabili contemporaneamente e con un investimento minimo in ciascun fondo interno pari al 10% del premio versato) dal cui valore dipendono le prestazioni finanziario-assicurative previste dal Contratto. Il Fondo Interno CREDITRAS AZIONARIO INTERNAZIONALE SOSTENIBILE è uno dei fondi tra i quali è possibile scegliere di investire.

OBIETTIVI La finalità del Fondo Interno CREDITRAS AZIONARIO INTERNAZIONALE SOSTENIBILE è conseguire una rivalutazione del capitale nel lungo periodo, con possibile variabilità dei risultati nel corso del tempo, investendo in un portafoglio costituito principalmente da strumenti finanziari di tipo azionario opportunamente selezionati, 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 patrimonio del fondo potrà essere investito privilegiando fondi la cui strategia sia riconducibile ad uno o più degli Obiettivi per lo Sviluppo Sostenibile (Sustainable Development Goals) definiti dall'ONU (Organizzazione delle Nazioni Unite) che combinano insieme l'impegno allo sviluppo economico e sociale e la sostenibilità ambientale, ferma restando la finalità dell'investimento. La tipologia di gestione è a benchmark, con stile di gestione attivo. Il fondo può utilizzare 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 A CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO UNIBONUS BUSINESS NEXT è destinato a clienti Persone Giuridiche 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 ricorrente con finalità di accumulo e di diversificazione del proprio capitale
- abbiano una disponibilità all'investimento pari almeno a 1.800 Euro nel primo anno e 1.200 Euro nei successivi
- 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 75 anni al momento della sottoscrizione del contratto.

Nell'ambito del prodotto, l'investimento nel fondo interno CREDITRAS AZIONARIO INTERNAZIONALE SOSTENIBILE 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 UNIBONUS BUSINESS NEXT 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 un piano di versamenti programmati di premi ricorrenti di importo minimo pari a Euro 1.200,00 annui ovvero Euro 100,00 mensili. Inoltre, il premio di prima annualità è pari ad un multiplo dell'importo del premio ricorrente. Sul prodotto non è possibile effettuare versamenti aggiuntivi. La durata del Contratto è vitalizia, vale a dire commisurata alla vita dell'Assicurato mentre la durata del piano di versamenti, stabilita dal Contraente alla sottoscrizione, non può essere inferiore a dieci anni.

Su ciascun premio corrisposto viene applicato un costo fisso di Euro 24,00 in caso di frazionamento annuale o di Euro 2,00 in caso di frazionamento mensile e, sull'importo così ottenuto, un caricamento in percentuale pari al 0,50% del premio di prima annualità e pari a 2,50% del premio ricorrente.

A condizione che il Contratto sia in regola con il pagamento dei premi, è previsto un bonus di fedeltà pari al 5% del premio ricorrente, che viene riconosciuto trascorsi interamente sei anni dalla data di decorrenza del Contratto stesso e che comporta un aumento del numero di quote a 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 AZIONARIO INTERNAZIONALE SOSTENIBILE, 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 delle quote in funzione dell'età dell'Assicurato al momento del decesso come segue: 40% di maggiorazione fino a 39 anni, 20% da 40 a 59 anni e 0,40% oltre 59 anni. La suddetta maggiorazione non può comunque essere superiore a Euro 20.000,00. 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 CREDITRAS AZIONARIO INTERNAZIONALE SOSTENIBILE che è pari a 2,2%, 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 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 10 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 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

| INVESTIMENTO 1.000 Euro ALL'ANNO PREMIO ASSICURATIVO 0 Euro | | 1 ANNO | 5 ANNI | 10 ANNI |
|--|---|------------|------------|-------------|
| Scenari di sopravvivenza | | | | |
| Scenario di stress | Possibile rimborso al netto dei costi | 519 Euro | 3.377 Euro | 6.028 Euro |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -48,14 % | -12,81 % | -9,46 % |
| Scenario sfavorevole | Possibile rimborso al netto dei costi | 881 Euro | 4.986 Euro | 11.604 Euro |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -11,88 % | -0,10 % | 2,69 % |
| Scenario moderato | Possibile rimborso al netto dei costi | 1.010 Euro | 6.134 Euro | 15.394 Euro |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 1,00 % | 6,89 % | 7,72 % |
| Scenario favorevole | Possibile rimborso al netto dei costi | 1.154 Euro | 7.571 Euro | 20.595 Euro |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 15,35 % | 14,16 % | 12,82 % |
| Importo investito cumulato | | 1.000 Euro | 5.000 Euro | 10.000 Euro |
| Scenario di sinistro | | | | |
| Morte | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | 1.262 Euro | 7.361 Euro | 15.456 Euro |
| Premio assicurativo cumulato | | 0 Euro | 0 Euro | 0 Euro |

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 10 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di Euro 1.000. 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.

| INVESTIMENTO 1.000 Euro ALL'ANNO | IN CASO DI DISINVESTIMENTO DOPO 1 ANNO | IN CASO DI DISINVESTIMENTO DOPO 5 ANNI | IN CASO DI DISINVESTIMENTO DOPO 10 ANNI |
|---------------------------------------|--|--|---|
| SCENARI | | | |
| Costi totali | 105 Euro | 883 Euro | 3.800 Euro |
| Impatto sul rendimento (RIY) per anno | 10,45 % | 4,63 % | 3,87 % |

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 1.000. 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.

| QUESTA TABELLA PRESENTA L'IMPATTO SUL RENDIMENTO PER ANNO | | | |
|---|--------------------------------------|--------|--|
| Costi una tantum | Costi di ingresso | 0,76 % | 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 | 0,00 % | Impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. |
| | Altri costi correnti | 3,11 % | 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: 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 purchè l'Assicurato sia in vita. In caso di rimborso anticipato i risultati possono essere inferiori, essendo previste penalità di riscatto variabili in funzione delle annualità di premio interamente corrisposte come di seguito indicato: 6% se 1 annualità non interamente corrisposta; 4% se corrisposta 1 annualità; 3% se corrisposte 2 annualità; 2% se corrisposte 3 annualità; 1% se corrisposte 4 annualità. Nessuna penalità è prevista se corrisposte interamente almeno 5 annualità di premio. 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 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 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 RILEVANTI

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 25/07/2022.