

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

UNIVALORE ITALIA PIR-CREDITRAS DINAMICO PIR 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 unico che viene investito in quote di uno o due Fondi Interni dal cui valore dipendono le prestazioni finanziario-assicurative previste dal Contratto. Il Fondo Interno CREDITRAS DINAMICO PIR è uno dei fondi tra i quali è possibile scegliere di investire.

Il Contratto rientra tra gli investimenti qualificati destinati ai Piani Individuali di Risparmio a lungo termine (c.d. "PIR") di cui alla Legge 11 dicembre 2016, n. 232, recante "Bilancio di previsione dello Stato per l'anno finanziario 2017 e Bilancio pluriennale per il triennio 2017-2019" (c.d. "Legge di Bilancio 2017") e successive modifiche e integrazioni.

OBIETTIVI La finalità del Fondo Interno CREDITRAS DINAMICO PIR è di conseguire una rivalutazione del capitale nel medio-lungo periodo investendo principalmente nel sistema delle imprese italiane o comunque estere con stabile organizzazione nel territorio italiano.

Il Fondo Interno investe in strumenti finanziari qualificati che possono essere detenuti in un Piano Individuale di Risparmio a lungo termine (c.d. "PIR") di cui alla Legge di Bilancio 2017 e successive modifiche e integrazioni.

Il fondo investe almeno il 70% del suo valore complessivo in strumenti finanziari obbligazionari e azionari, sia quotati sia non quotati nei mercati regolamentati o nei sistemi multilaterali di negoziazione, emessi da società - che svolgono attività diverse da quella immobiliare - residenti nel territorio dello Stato italiano o in Stati membri dell'Unione Europea o in Stati aderenti all'Accordo sullo Spazio Economico Europeo con stabile organizzazione in Italia.

Inoltre, come richiesto dalla Legge n.157 del 19.12.2019, in ciascun anno solare, per almeno i due terzi dell'anno stesso di questo 70% del valore complessivo almeno il 25% (vale a dire il 17,5% del valore complessivo del Fondo Interno) deve essere investito in strumenti finanziari con le caratteristiche sopra indicate - quotati e non quotati - emessi da società diverse da quelle comprese nell'indice FTSE MIB di Borsa Italiana o in indici equivalenti di altri mercati regolamentati e almeno il 5% (vale a dire il 3,5% del valore complessivo del Fondo Interno) deve essere investito in strumenti finanziari con le caratteristiche sopra indicate - quotati e non quotati - emessi da società diverse da quelle comprese negli indici FTSE MIB e FTSE MID di Borsa Italiana o in indici equivalenti di altri mercati regolamentati.

Gli investimenti in strumenti finanziari di natura azionaria possono essere effettuati in misura non superiore all'80% del valore complessivo del Fondo Interno. E' prevista la possibilità di investire in parti di OICR in misura contenuta, non superiore al 20% del patrimonio complessivo del fondo stesso. Lo stile di gestione è di tipo attivo con l'obiettivo di massimizzare il rendimento rispetto al benchmark di riferimento.

Il fondo può investire in strumenti finanziari derivati con lo scopo di ridurre il rischio di investimento e di ottenere una gestione efficiente del portafoglio.

Il prodotto consente di combinare due Fondi Interni caratterizzati da finalità specifiche.

INVESTITORI AL DETTAGLIO A CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO UNIVALORE ITALIA PIR è destinato a clienti Persone Fisiche 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 costituire un Piano Individuale di Risparmio a lungo termine (PIR) ai sensi della Legge n.232, 11 dicembre 2016 usufruendo di un regime fiscale agevolato
- 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 90 anni al momento della sottoscrizione del contratto.

Nell'ambito del prodotto, l'investimento nel fondo interno CREDITRAS DINAMICO PIR 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 UNIVALORE ITALIA PIR 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 5.000,00 con possibilità di effettuare, trascorso interamente un mese dalla data di decorrenza del Contratto, versamenti aggiuntivi il cui importo non può essere inferiore a Euro 1.000,00. Su ciascun premio versato viene applicato un costo di caricamento espresso in percentuale pari a 0,75% del premio stesso. Secondo quanto previsto dalla suddetta normativa l'importo massimo dei premi (unico e aggiuntivi) in ciascun anno solare non può essere superiore a 40.000,00 Euro e l'importo dei premi complessivamente versati sul Contratto non può eccedere l'ammontare di 200.000,00 Euro.

La durata del Contratto è vitalizia, vale a dire commisurata alla vita dell'Assicurato.

In caso di decesso dell'Assicurato, UNIVALORE ITALIA PIR 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 DINAMICO PIR, calcolati in base al valore delle quote rilevato 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: 5% fino a 64 anni e 0,20% oltre 64 anni.

La suddetta maggiorazione non può comunque essere superiore a Euro a 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 DINAMICO PIR che è pari all'2,00%, 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 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	3.688 Euro	5.501 Euro	4.629 Euro
	Rendimento medio per ciascun anno	-63,12 %	-18,06 %	-14,28 %
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	8.265 Euro	7.589 Euro	7.195 Euro
	Rendimento medio per ciascun anno	-17,35 %	-8,79 %	-6,37 %
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	9.709 Euro	10.014 Euro	10.283 Euro
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,91 %	0,05 %	0,56 %
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	11.341 Euro	13.137 Euro	14.614 Euro
	Rendimento medio per ciascun anno	13,41 %	9,52 %	7,88 %
Scenario di sinistro				
Morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	10.510 Euro	10.653 Euro	10.797 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.

INVESTIMENTO 10.000 Euro			
SCENARI	IN CASO DI DISINVESTIMENTO DOPO 1 ANNO	IN CASO DI DISINVESTIMENTO DOPO 3 ANNI	IN CASO DI DISINVESTIMENTO DOPO 5 ANNI
Costi totali	580 Euro	843 Euro	1.172 Euro
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	5,80 %	2,73 %	2,19 %

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.

QUESTA TABELLA PRESENTA L'IMPATTO SUL RENDIMENTO PER ANNO			
Costi una tantum	Costi di ingresso	0,15 %	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	0,04 %	Impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi correnti	2,00 %	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 purchè l'Assicurato sia in vita. In caso di rimborso anticipato i risultati possono essere inferiori, specialmente fino a 5 anni dall'investimento di ciascun premio corrisposto, essendo previste penalità di riscatto 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 dalla data dell'ultimo versamento alla data di richiesta di riscatto.

In caso di riscatto totale o parziale i redditi di capitale eventualmente realizzati, non sono soggetti ad imposizione, a condizione che, alla data della liquidazione, il premio/i sia/siano stato/i versato/i almeno da cinque anni ai sensi della Legge di Bilancio 2017 e successive modifiche e integrazioni.

I costi di riscatto sono riportati nella tabella della "Composizione dei costi" all'interno della Sezione "Quali sono i costi?".

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 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.